



江苏金融租赁股份有限公司
Jiangsu Financial Leasing Co., LTD.

2018 年半年度报告

(股票代码: 600901)

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、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、公司负责人熊先根、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、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
公司2018年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

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、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，公司已经采取各种措施，管理和控制各类经营风险，具体详见本报告经营情况讨论分析之相关内容。

目 录

第一节	释 义	1
第二节	公司简介和主要财务指标	1
第三节	公司业务概要	6
第四节	经营情况的讨论与分析	8
第五节	重要事项	21
第六节	普通股股份变动及股东情况	31
第七节	优先股相关情况	38
第八节	董事、监事、高级管理人员情况	38
第九节	公司债券相关情况	39
第十节	财务报告	39
第十一节	备查文件目录	40

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		
江苏租赁、公司、本公司	指	江苏金融租赁股份有限公司
人民银行、央行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
银监会、中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏银监局	指	中国银行业监督管理委员会江苏监管局

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	江苏金融租赁或江苏租赁（证券简称）
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	熊先根

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	周柏青	张永飞
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	025-86819397
传真	025-86816907	025-86816907

电子信箱	zhengquan.zhou@jsleasing.cn	zhengquan.zhang@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
公司注册地址的邮政编码	210019
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
报告期内变更情况查询索引	无变更情况

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
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	本公司办公室
报告期内变更情况查询索引	无变更情况

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	江苏租赁	600901	-

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	普华永道中天会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国上海市湖滨路 202 号普华永道中心 11 楼
	签字会计师姓名	周章、宋卉宁
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	江苏省南京市建邺区江东中路 228 号华泰证券广场 1 号楼 4 层
	签字的保荐代表人姓名	石丽、刘鹭
	持续督导的期间	2018 年 03 月 01 日至 2020 年 12 月 31 日

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 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期 增减(%)
营业收入	118,374.77	106,694.55	10.95
归属于上市公司股东的净利润	64,261.12	58,402.87	10.03
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	58,749.76	57,593.32	2.01
经营活动产生的现金流量净额	-794,706.47	-52,302.86	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	795,440.09	195,663.28	306.54
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
总资产	5,677,630.23	4,966,916.62	14.31
归属于上市公司股东的净资产	1,040,926.48	624,745.31	66.62
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	3.49	2.66	31.20

期末普通股总股本（万股）	298,665.00	234,665.03	27.27
--------------	------------	------------	-------

注：公司现金流量表核算口径中，借款、同业拆借、卖出回购金融资产款等融资方式归类为经营活动产生的现金流量，发行股票、金融债券及资产支持证券等融资方式归类为筹资活动产生的现金流量。本期公司因首次公开发行股票取得募集资金以及发行金融债，相应减少了借款及同业拆借的融资金额，因此导致公司经营活动产生的现金流量净流出额本期数较上年同期数增加，筹资活动产生的现金流量净流入额本期数较上年同期数增加。

（二）主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1—6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
盈利能力			
基本每股收益（元 / 股）	0.23	0.25	-8.00
稀释每股收益（元 / 股）	0.23	0.25	-8.00
扣除非经常性损益后的基本每股收 益（元 / 股）	0.21	0.25	-16.00
加权平均净资产收益率（%）	7.11	10.39	减少3.28个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率（%）	6.50	10.25	减少3.75个百分点
总资产收益率（%）	1.21	1.31	减少0.10个百分点
租赁业务净利差（%）	2.92	3.86	减少0.94个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
资本充足率			
资本充足率（%）	16.76	11.49	增加5.27个百分点
核心一级资本充足率（%）	15.59	10.32	增加5.27个百分点
一级资本充足率（%）	15.59	10.32	增加5.27个百分点
资产质量指标			
不良融资租赁资产率（%）	0.82	0.84	减少0.02个百分点

拨备覆盖率(%)	383.09	375.44	增加7.65个百分点
拨备率(%)	3.14	3.16	减少0.02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:

1、2018年1月26日,经中国证券监督管理委员会以证监发行字(2018)213号文件核准,本公司向社会公开发行人民币普通股(A股)639,999,700股(每股面值1元),发行后总股本增加至人民币2,986,649,968.00元,上述股票于2018年3月1日在上海证券交易所上市交易。

2、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告2008年第43号——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》的定义计算。

3、报告期加权平均净资产收益率未年化处理。

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
非流动资产处置损益	1,667.69
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	75.58
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益	5,558.57
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2.40
其他符合非经常性损益定义的损益项目	44.24

所得税影响额	-1,837.12
合计	5,511.36

十、其他

☐ 适用 ☒ 不适用

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（一）公司概况

公司成立于 1985 年，是经中国银行业监督管理委员会批准从事融资租赁业务的国有非银行金融机构，公司法定代表人：熊先根，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，统一社会信用代码：913200001347585460。

公司为全国首批获取金融许可证（1988 年）、首家进入银行间拆借市场（2008 年）、首批获准发行金融债券（2010 年）、资产支持证券（2015 年），以及首家获保监会批准保险资金资产支持计划（2015 年）的金融租赁公司。三十多年来，公司恪守“坚持租赁主业，服务中小机构”的战略定位，实行差异化经营，面向中小客户提供融资租赁综合解决方案。在业务方向的选择上，公司秉持专业化、差异化的经营理念，主要选择设备保值性好、控制风险能力强，客户现金流较为稳定的行业着力拓展，并在深耕清洁能源、农业机械、交通物流、医疗教育、印刷包装、智能制造等细分领域的同时，积极探索厂商租赁、汽车租赁等新型业务模式，有效推动公司资产规模、营业收入和利润水平稳步提升。

公司现为中国银行业协会金融租赁专业委员会副主任单位。

（二）经营范围

公司经营范围经银监会批准，主要包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；银监会批准的其他业务。

（三）2018 上半年获奖情况

1. 荣获“2018 年度南京市金融创新项目奖”；
2. 荣获“中小微企业租赁系统项目创新奖励”；
3. 荣获“2017 年服务三农优秀金融产品奖”；
4. 荣获“2018 中国优秀金融租赁公司君鼎奖”。

（四）行业情况说明

我国的融资租赁行业起步于上世纪 80 年代，自 2007 年银监会颁布《金融租赁公司管理办法》以来，租赁行业取得了快速发展。

截至 2018 年 3 月末，全国注册的融资租赁公司总数约为 10411 家¹，同期金融租赁公司的数量为 69 家（含 3 家专业子公司）²，与上年末持平。金融租赁公司虽然数量较少，但凭借融资渠道以及风险管理方面的优势，在整个租赁市场中占据了较高的份额。从市场规模来看，中国已成为亚洲第一、世界第二大租赁市场，市场的活跃度和增长潜力显著。从市场潜力来看，对比于欧美发达国家 15%-30%之间的租赁渗透率，融资租赁对全社会投融资的影响力、带动力尚未完全释放。我国租赁产业的发展潜力仍十分巨大，发展空间十分广阔。

数据来源：1. 中国租赁联盟、联合租赁研发中心和天津滨海融资租赁研究院《2018 年第一季度中国融资租赁业发展报告》；

2. 金融租赁行业协会数据。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

☐适用 ☒不适用

三、报告期内核心竞争力分析

☒适用 ☐不适用

公司是国内最早开展融资租赁业务的企业之一，也是国内首家在 A 股市场挂牌上市的金融租赁公司。近年来，公司以成为国内一流的设备融资租赁服务商为战略愿景，秉持“服务中小、服务三农、服务民生”的发展理念，努力提升差异化、专业化经营能力，培育核心竞争力。报告期内，根据 2017-2021 年五年总体规划确立的战略目标和战略路径，公司继续坚持“增长+转型”双链驱动战略，一是专注服务中小型客户，进一步深化在印刷包装、汽车金融、清洁能源、节能环保、农业机械等诸多细分领域优势；二是持续推动厂商租赁业务发展，通过欧洲成熟的厂商租赁模式与国内市场经验的有机融合，扩大公司在行业开发、合作厂商、合作经销商以及业务区域方面的覆盖范围；三是保障稳定且多样化融资渠道，公司秉持“调结构、控成本”的思路，借助同业拆借、金融债、资产证券化、资产支持计划等融资工具优化融资结构，降低融资成本；四是不断完善全面风险管理体系，坚持制度先行，着力强化依法合规经营，做到对信用和合规风险的及时监控、及时揭示和及时反馈；五是打造高素质、专业化人才队伍，以良好的激励与约束机制实现公司和员工共赢发展。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

公司秉持年初制定的“加快转型、稳妥投放、强化合规、严控风险”工作思路，围绕“增长+转型”战略总部署，聚焦中小客户，服务实体经济。报告期内，公司经营管理工作有序开展，经营指标稳步增长，风险与合规管理水平显著提升，保持了良好的发展态势。具体而言：

（一）资产规模稳步增长

截至报告期末，公司资产总额 5,677,630.23 万元，比上年末增加 710,713.61 万元，增幅为 14.31%；负债总额 4,636,703.75 万元，比上年末增加 294,532.45 万元，增幅为 6.78%。

（二）盈利水平持续增长

报告期内，公司营业收入 118,374.77 万元，同比增加 11,680.22 万元，增幅为 10.95%；利润总额 85,467.55 万元，同比增加 7,621.78 万元，增幅为 9.79%；实现净利润 64,261.12 万元，同比增加 5,858.25 万元，增幅为 10.03%。

（三）资产质量总体良好

截至报告期末，公司应收融资租赁款余额为 5,620,319.59 万元，比上年末增加 699,343.91 万元，增幅为 14.21%，其中：不良应收融资租赁款余额为 46,015.45 万元，不良融资租赁资产率为 0.82%，比上年末减少 0.02 个百分点。不良融资租赁资产的拨备覆盖率为 383.09%，比上年末增加 7.65 个百分点。总融资租赁资产的拨备率为 3.14%，比上年末减少 0.02 个百分点，高于 2.5% 的监管要求。

（四）市场开拓成效显著

报告期内，公司集中力量开拓清洁能源、节能环保、印刷包装、现代农机、汽车金融、工程机械等与实体经济密切相关的转型类业务，积极支持“三农”和小微企业发展，加速推进直接租赁、厂商租赁业务。公司专注服务中小微的业务特征更为鲜明，上半年新增合同数 2,457 个，同比增长 201.47%，较为圆满的完成了预定的转型目标。

（五）风险管理持续优化

报告期内，公司一是继续推动风险管理及内部控制制度建设，完善信用风险、流动性风险、合规风险与操作风险管理办法，编制及印发《内部规章制度汇编（2018 年版）》。二是持续强化合规管理，贯彻落实金融监管政策，各项监管指标全面达标。三是强化租后管理，完成转型业务逾期分析、发布部分地区增长型业务逾期预警，进一步加强逾期项目的回访管理。

(一) 主营业务分析

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	118,374.77	106,694.55	10.95
其中:利息净收入	88,386.42	77,979.36	13.35
手续费及佣金净收入	22,985.76	28,002.00	-17.91
二、营业成本	32,909.63	28,860.92	14.03
其中:业务及管理费用	11,678.57	7,964.74	46.63
资产减值损失	20,561.14	20,450.20	0.54
三、营业利润	85,465.14	77,833.63	9.80
四、利润总额	85,467.55	77,845.77	9.79
五、净利润	64,261.12	58,402.87	10.03
经营活动产生的现金流量净额	-794,706.47	-52,302.86	不适用
投资活动产生的现金流量净额	15,307.82	-4,438.99	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	795,440.09	195,663.28	306.54

利润表中变动较大的项目及变动原因:

单位:万元 币种:人民币

项目	本期数	上期同期数	变动比例 (%)	变动原因
利息收入	186,673.02	150,989.32	23.63	融资租赁业务规模增加
利息支出	98,286.60	73,009.96	34.62	对外融资规模以及融资成本增加
投资收益	5,089.57	296.47	1,616.72	转让某农商行股权
资产处置收益/(损失)	1,667.69	-0.41	不适用	出售原办公房
业务及管理费用	11,678.57	7,964.74	46.63	管理成本增加

(1) 主营业务收入

利息收入、手续费及佣金收入构成公司的主营业务收入。利息收入主要包括租息收入、同业拆借利息收入等，手续费及佣金收入主要包括租赁手续费收入等。租息收入、租赁手续费收入等构成公司的租赁业务收入。报告期内，公司实现主营业务收入211,450.19万元，同比增长17.41%，其中租赁业务收入210,265.32万元，同比增长17.28%，占主营业务收入比重99.44%。

a. 租赁业务收入按照行业分类

单位:万元 币种:人民币

行业	本期数	上期同期数	变动比例 (%)
水利、环境和公共设施管理业	88,561.07	56,233.31	57.49
卫生和社会工作	76,053.88	67,350.13	12.92
电力、热力、燃气及水生产和供应业	15,007.52	11,740.36	27.83
教育	12,106.66	12,523.00	-3.32
农、林、牧、渔业	5,219.34	3,478.27	50.06
制造业	3,178.43	2,094.08	51.78
交通运输、仓储和邮政业	3,053.19	2,838.87	7.55
文化、体育和娱乐业	2,895.15	1,038.83	178.69
建筑业	1,076.42	489.88	119.73
金融业	1,066.78	1,704.48	-37.41
其他	2,046.88	19,786.87	-89.66
合计	210,265.32	179,278.08	17.28

b. 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	上期同期数	变动比例 (%)
湖南省	29,972.12	21,198.27	41.39

江苏省	26,888.09	32,093.19	-16.22
四川省	15,864.50	15,657.31	1.32
河南省	15,362.12	17,014.30	-9.71
贵州省	15,216.15	9,171.52	65.91
安徽省	13,743.08	13,773.21	-0.22
山东省	13,640.83	10,319.31	32.19
云南省	10,640.91	11,072.66	-3.90
湖北省	10,444.60	8,008.17	30.42
江西省	8,067.13	4,161.19	93.87
其他	50,425.79	36,808.95	36.99
合计	210,265.32	179,278.08	17.28

(2) 主营业务成本

利息支出、手续费及佣金支出构成公司的主营业务成本。报告期内，公司主营业务成本100,078.00万元，同比增长35.03%，其中利息支出98,286.60万元，同比增长34.62%，占主营业务成本比重98.21%。利息支出构成如下：

单位：万元 币种：人民币

项目	本期数	上期同期数	变动比例（%）
拆入资金	75,464.69	46,380.64	62.71
卖出回购金融资产款	7,554.30	7,605.39	-0.67
借款	7,212.22	7,629.28	-5.47
已发行债券	8,055.39	11,394.38	-29.30
其他	-	0.27	-100.00
合计	98,286.60	73,009.96	34.62

(3) 业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费支出金额为11,678.57万元，同比增长46.63%；成本收入比9.87%，同比增加2.41个百分点。业务及管理费主要构成如下：

单位:万元 币种:人民币

项目	本期数	上期同期数	变动比例 (%)
员工薪酬	8,249.48	5,425.00	52.06
业务费用	1,534.40	1,232.55	24.49
固定资产折旧	981.69	612.53	60.27
物业管理及水电费	245.98	130.73	88.16
咨询及聘请中介机构费	164.29	20.07	718.58
无形资产摊销	101.04	39.12	158.28
监管费	-	117.16	-100.00
其他	401.69	387.58	3.64
合计	11,678.57	7,964.74	46.63

(4) 资产减值损失

报告期内,公司计提资产减值损失金额为 20,561.14 万元,同比增加 0.54%,其中计提应收融资租赁款减值损失 20,582.41 万元。报告期末,公司应收融资租赁款减值准备余额为 176,281.05 万元,比上年末增加 13.25%,拨备覆盖率为 383.09%,比上年末增加 7.65 个百分点,拨备率为 3.14%,比上年末减少 0.02 个百分点。

(5) 现金流分析

单位:万元 币种:人民币

项目	本期数	上期同期数	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-794,706.47	-52,302.86	不适用
投资活动产生的现金流量净额	15,307.82	-4,438.99	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	795,440.09	195,663.28	306.54

本期公司因首次公开发行股票取得募集资金以及发行金融债,相应减少了借款及同业拆借的融资金额,因此导致公司经营活动产生的现金流量净流出额本期数较上年同期数增加,筹资活动产生的现金流量净流入额本期数较上年同期数增加。

投资活动产生的现金流量本期为净流入，上年同期数为净流出，主要系公司本期出售某农商行股权以及原办公房所致。

2、其他

(1) 公司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

(2) 其他

☒ 适用 ☐ 不适用

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

(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

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)
资产总额	5,677,630.23	100.00	4,966,916.62	100.00	14.31
其中：银行存款	54,503.27	0.96	38,464.16	0.77	41.70
应收融资租赁款	5,444,038.54	95.89	4,765,321.28	95.94	14.24
应收利息	52,644.00	0.93	35,593.60	0.72	47.90
固定资产	46,108.18	0.81	49,701.40	1.00	-7.23
递延所得税资产	33,161.83	0.58	30,103.39	0.61	10.16
其他资产	34,834.21	0.61	22,590.99	0.45	54.20

负债总额	4,636,703.75	81.67	4,342,171.30	87.42	6.78
其中：借款	300,381.03	5.29	412,296.46	8.30	-27.14
拆入资金	2,722,633.33	47.95	2,797,880.00	56.33	-2.69
卖出回购金融资产款	300,000.00	5.28	300,000.00	6.04	-
应付债券	730,627.66	12.87	289,113.23	5.82	152.71
长期应付款	377,697.81	6.65	364,647.14	7.34	3.58
股东权益总额	1,040,926.48	18.33	624,745.31	12.58	66.62

资产负债表中变动较大的项目及变动原因：

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(%)	变动原因
银行存款	54,503.27	38,464.16	41.70	银行存款增加
应收融资租赁款	5,444,038.54	4,765,321.28	14.24	融资租赁业务规模增加
应收利息	52,644.00	35,593.60	47.90	融资租赁业务规模增加
可供出售金融资产	-	11,284.34	-100.00	转让某农商行股权
其他资产	34,834.21	22,590.99	54.20	增值税可抵扣进项税增加
借款	300,381.03	412,296.46	-27.14	借款减少
应付账款	18,024.58	23,666.11	-23.84	应付租赁业务设备款减少
递延收益	86,278.21	68,981.96	25.07	待分期确认手续费收入增加
应付利息	34,495.64	28,004.71	23.18	应付债券利息增加
其他应付款	39,234.79	31,586.08	24.22	应付往来款增加
应付债券	730,627.66	289,113.23	152.71	发行金融债
股本	298,665.00	234,665.03	27.27	首次公开发行人民币普通股(A股)募集资金
资本公积	431,590.74	103,792.32	315.82	首次公开发行人民币普通股(A股)募集资金

(1) 应收融资租赁款分析

报告期末，公司应收融资租赁款余额为 6,335,756.40 万元，比上年末增加 792,113.46 万元，增幅为 14.29%；应收融资租赁款减值准备余额为 176,281.05 万元，比上年末增加 20,626.65 万元，增幅为 13.25%。公司按照五级分类评级制度评估应收融资租赁款余额的资产质量，评级为次级、可疑、损失类的资产为不良融资租赁款。报告期末，公司不良融资租赁款余额为 46,015.45 万元，比上年末增加 4,556.58 万元，增幅为 10.99%；不良融资租赁资产率为 0.82%，比上年末减少 0.02 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 (%)
应收融资租赁款总额	6,335,756.40	5,543,642.94	14.29
减：未实现融资收益	-715,436.81	-622,667.26	14.90
应收融资租赁款余额	5,620,319.59	4,920,975.68	14.21
减：减值准备	-176,281.05	-155,654.40	13.25
应收融资租赁款净额	5,444,038.54	4,765,321.28	14.24

(i) 应收融资租赁款余额五级分类情况

单位：万元 币种：人民币

分类	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
正常	5,486,672.07	4,835,940.47	13.46
关注	87,632.07	43,576.34	101.10
次级	12,016.48	8,000.12	50.20
可疑	30,250.81	31,165.21	-2.93
损失	3,748.16	2,293.54	63.42
合计	5,620,319.59	4,920,975.68	14.21

(ii) 应收融资租赁款迁徙率

迁徙率指标	本期期末数 (%)	上期期末数 (%)
正常	2.21	1.31

关注	72.12	57.11
次级	82.77	95.78
可疑	13.79	13.63

注：迁徙率依据银监会的相关规定计算。

(iii) 应收融资租赁款总额按照行业分类

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 (%)
水利、环境和公共设施管理业	2,932,892.85	2,383,116.03	23.07
卫生和社会工作	1,936,238.46	1,990,505.91	-2.73
电力、热力、燃气及水生产和供应业	567,335.80	363,267.55	56.18
教育	342,261.75	373,171.49	-8.28
制造业	146,702.25	83,151.17	76.43
交通运输、仓储和邮政业	121,789.63	82,518.21	47.59
农、林、牧、渔业	104,953.82	113,778.62	-7.76
文化、体育和娱乐业	89,877.83	57,039.92	57.57
建筑业	28,394.25	17,847.61	59.09
金融业	26,577.28	29,766.72	-10.71
其他	38,732.48	49,479.71	-21.72
合计	6,335,756.40	5,543,642.94	14.29

(iv) 应收融资租赁款总额按照地区分类

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 (%)
江苏省	959,608.41	723,029.78	32.72
湖南省	815,509.14	811,052.60	0.55

四川省	458,911.96	453,049.63	1.29
贵州省	439,083.82	421,822.00	4.09
山东省	431,108.77	356,489.23	20.93
河南省	422,299.94	422,604.67	-0.07
安徽省	393,119.77	396,050.49	-0.74
云南省	329,976.20	279,178.29	18.20
湖北省	311,353.24	268,014.75	16.17
江西省	259,681.81	146,267.10	77.54
其他	1,515,103.34	1,266,084.40	19.67
合计	6,335,756.40	5,543,642.94	14.29

(2) 付息债务分析

借款、拆入资金、卖出回购金融资产款以及应付债券构成公司的付息债务。报告期末，公司付息债务共计 4,053,642.02 万元，占负债总额的比重为 87.43%。

(i) 借款

报告期末，公司借款余额为 300,381.03 万元，比上年末减少 111,915.43 万元，降幅为 27.14%，借款构成如下：

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 (%)
银行信用借款	244,962.84	299,228.08	-18.14
委托借款	50,000.00	75,500.00	-33.77
银行保理及质押借款	5,418.19	37,568.38	-85.58
合计	300,381.03	412,296.46	-27.14

(ii) 拆入资金

报告期末，公司拆入资金余额为 2,722,633.33 万元，比上年末减少 75,246.67 万元，降幅为 2.69%，拆入资金构成如下：

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	2,710,800.00	2,717,380.00	-0.24
银行质押借款	1,833.33	5,500.00	-66.67
境内其他银行拆入	10,000.00	75,000.00	-86.67
合计	2,722,633.33	2,797,880.00	-2.69

(iii) 卖出回购金融资产款

报告期末,公司卖出回购金融资产款为 300,000.00 万元。2015 年 6 月,公司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资产管理计划转让应收融资租赁款,并在 6 年后按合同约定回购并按季付息。双方按年根据卖出回购金融资产余额与应收融资租赁款余额的比例补充和替换该等应收融资租赁款。上述交易由于未满足资产终止确认条件,转让的应收融资租赁款仍在本公司的资产负债表内核算。

(iv) 应付债券

报告期末,公司应付债券余额为 730,627.66 万元,比上年末增加 441,514.43 万元,增幅为 152.71%。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
2016 年金融债券	2016/8/24	2019/8/25	200,000.00	199,776.65	199,679.50	本期无兑付情况发生
2018 年第一期金融债券	2018/3/15	2021/3/19	100,000.00	99,855.75	-	本期无兑付情况发生
2018 年第二期金融债券	2018/5/23	2021/5/25	400,000.00	399,385.47	-	本期无兑付情况发生
2017 年资产支持证券	2017/1/18	2019/1/26	165,500.00	15,495.55	38,770.94	已足额按时兑付
2017 年财产信托计划	2017/4/14	2019/1/26	150,200.00	16,114.24	50,662.79	已足额按时兑付

合计			1,015,700.00	730,627.66	289,113.23	
----	--	--	--------------	------------	------------	--

2、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	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	159.33	向中国人民银行缴存的法定存款准备金
应收融资租赁款	438,103.36	因向金融机构借款、拆入资金及续做卖出回购业务而被质押的应收融资租赁款

3、其他说明

☒ 适用 ☐ 不适用

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

(四) 投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

☐ 适用 ☒ 不适用

(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

(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

(七) 公司控制的结构化主体情况

☒ 适用 ☐ 不适用

本公司控制的结构化主体主要为本公司开展资产证券业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。报告期内，本公司未向特定目的信托提供财务支持。特殊目的实体情况如下：

1. 2017 年 1 月 20 日，本公司将面值人民币 187,343.91 万元的应收融资租赁款转让予受托人紫金信托有限责任公司，由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券，面值合计人民币 187,343.91 万元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 165,500.00 万元，采用浮动利率，票面利率为基准利率加上相应的利差，其中基准利率为中国人民银行公布的一年期定期存款利率。次级档资产支持证券面值为人民币 21,843.91 万元，不设票面利率，本公司持有全部次级档证券。扣除发行费用人民币 606.50 万元，本公司实际净融资人民币 164,893.50 万元。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

2. 2017 年 4 月 14 日，本公司将面值人民币 181,959.00 万元的应收融资租赁款转让于受托人紫金信托有限责任公司，由其发行相关财产信托计划。本期财产信托计划分为优先档和次级档信托单位，面值合计人民币 181,959.00 万元，其中优先档信托面值为人民币 163,400.00 万元（其中优先 A 级 145,200.00 万元，优先 B 级 18,200.00 万元），采用浮动利率，票面利率为基准利率加上相应的利差，其中基准利率为中国人民银行公布的一年期定期存款利率。次级档信托面值为人民币 18,559.00 万元，票面利率不超过 2.00%。本公司持有优先档 B 级信托人名币 13,200.00 万元及全部次级档信托。扣除发行费用人民币 258.00 万元，本公司实际净融资人民币 149,942.00 万元。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

（八）预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

☐ 适用 ☒ 不适用

（九）可能面对的风险

☒ 适用 ☐ 不适用

1. 应收融资租赁款不良比例上升的风险

若出现资金市场流动性收紧，宏观经济增速放缓等影响承租人还款能力的情形，公司应收融资租赁款组合的质量可能出现下降，进而对公司的经营业绩与财务状况产生不利影响。

2. 业务集中于中小客户的风险

公司中小型客户应收融资租赁款余额占比较高，相对于大型客户，中小型客户的规模较小、抗风险能力较低。若经济或市场出现不利因素，导致中小型客户的经营状况持续下滑，可能对公司的经营业绩和财务状况产生不利影响。

3. 利率波动影响公司盈利水平的风险

随着利率市场化改革的推进，借款利率的波动幅度可能加大。在利率上行的背景下，若公司融资租赁业务收益率上升幅度小于融资利率上升幅度，会对自身的盈利水平造成不良影响，影响公司的经营业绩。

4. 期限错配产生的流动性风险

公司有息债务的期限一般在一年以内，而融资租赁业务的存续期一般在三年以上，资产与负债间存在一定的期限错配。在日常管理时，公司会对期限错配情况进行监控，妥善安排应对措施，但仍要时刻关注因此带来的流动性风险。

(十) 其他披露事项

☐ 适用 ☒ 不适用

第五节 重要事项

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2017 年年度股东大会	2018 年 4 月 24 日	www.sse.com 输入公司股票代码查询公告	2018 年 4 月 26 日

股东大会情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，公司共召开了股东大会会议 1 次，由董事会召集，审议通过了《关于江苏金融租赁股份有限公司 2017 年度董事会工作报告的议案》《关于江苏金融租赁股份有限公司 2017 年年度报告及摘要的议案》《关于江苏金融租赁股份有限公司 2017 年度利润分配的议案》等议案 18 项。

二、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 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）	不适用
每 10 股派息数（元）（含税）	不适用
每 10 股转增数（股）	不适用
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	

不适用

三、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	承诺时间及期限	是否有履行期限	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	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏租赁 5%以上股份期间持续有效, 并不可撤销。	是	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	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏租赁 5%以上股份期间持续有效, 并不可撤销。	是	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	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏租赁 5%以上股份期间持续有效, 并不可撤销。	是	是	不适用	不适用
	股份	江苏交通控股	备注 4	上市之日起	是	是	不适用	不适用

限售	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		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自动延长六个月）				
股份限售	南京银行股份有限公司	备注 5	上市之日起一年	是	是	不适用	不适用
股份限售	国际金融公司	备注 6	上市之日起一年	是	是	不适用	不适用
股份限售	堆龙荣诚企业管理有限责任公司（原青岛融诚投资有限责任公司）、法巴租赁集团股份有限公司	备注 7	上市之日起一年	是	是	不适用	不适用
股份限售	苏州物资控股（集团）有限责任公司	备注 8	上市之日起一年	是	是	不适用	不适用
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 9	上市之日起三年	是	是	不适用	不适用
其他	公司、董事、高管	备注 10	上市之日起长期有效	否	是	不适用	不适用
其他	公司、控股股东及其一致行	备注 11	上市之日起长期有效	否	是	不适用	不适用

		动人、全体董事、监事、高管						
--	--	---------------	--	--	--	--	--	--

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租赁相同、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租赁相同、相似或构成实质竞争业务的情形；与江苏租赁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租赁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租赁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租赁主营业务发生同业竞争或可能发生同业竞争的，将立即通知江苏租赁，并将该商业机会给予江苏租赁，以确保公司及其全体股东利益不受损害；4. 在江苏租赁审议是否存在同业竞争的董事会或股东大会上，我公司及关联方将按规定进行回避，不参与表决。如江苏租赁认定我公司正在或将要从事的业务与江苏租赁存在同业竞争，则我公司将在江苏租赁提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏租赁有意受让上述业务，则江苏租赁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，自愿赔偿江苏租赁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租赁所有。

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租赁相同、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租赁相同、相似或构成实质竞争业务的情形；本公司与江苏租赁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租赁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租赁现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务；3. 在江苏租赁审议本公司是否与江苏租赁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。如江苏租赁认定本公司正在或将要从事的业务与江苏租赁业务存在同业竞争，则本公司将在江苏租赁提出异议后及时转让或者终止上述业务，如江苏租赁有意受让上述业务，则江苏租赁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，自愿赔偿江苏租赁及江苏租赁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租赁所有。

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租赁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租赁存在同业竞争关系的其他公司；2. 在江苏租赁审议本公司是否与江苏租赁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。如江苏租赁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租赁业务存在同业竞争，则本公司将在江苏租赁提出异议

后及时转让或者终止上述业务，如江苏租赁有意受让上述业务，则江苏租赁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，自愿赔偿江苏租赁及江苏租赁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租赁所有。

备注 4：自江苏租赁首发上市之日起 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：自公司首次公开发行股票并上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理公司股份，也不由公司回购该部分股份。锁定期届满后两年内减持的，减持价格不低于江苏租赁首发上市发行价格；本公司所持江苏租赁股份锁定期届满后的 12 个月内，累计减持股份比例不超过本公司届时所持股份总数的三分之二；本公司在所持江苏租赁股份锁定期届满后的 24 个月内，本公司累计减持股份不超过届时所持股份总数 100%。

所持江苏租赁股票在锁定期届满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；锁定期满两年后减持的，通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于最近一期每股净资产；通过证券交易所大宗交易系统减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

备注 6：自公司首发上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理公司股份，也不由公司回购该部分股份。锁定期届满后两年内确需减持的，将按相关法律规定通知江苏租赁予以公告。

备注 7：自公司首次公开发行股票并上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理公司股份，也不由公司回购该部分股份。锁定期届满后两年内减持的，减持价格不低于江苏租赁发行并上市时股票发行价。锁定期届满后 12 个月内，累计减持股份比例不超过本公司届时所持股份总数三分之二；本公司在所持江苏租赁股份锁定期届满后的 24 个月内，累计减持股份不超过届时所持股份总数的 100%。

所持江苏租赁股票在锁定期届满后两年内减持的，减持价格不低于发行价；锁定期满两年后减持的，通过证券交易所集中竞价交易系统减持股份的价格不低于最近一期每股净资产；通过证券交易所大宗交易系统减持股份的，转让价格由转让双方协商确定，并符合有关法律、法规规定。

备注 8：自公司首次公开发行股票并上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理公司股份，也不由公司回购该部分股份。

备注 9：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 10：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 11：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，江苏租赁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租赁；如违反减持价格的相关承诺，应向江苏租赁作出承诺，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，江苏租赁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租赁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。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

√适用 □不适用

经第二届董事会第四次会议以及 2017 年年度股东大会审议通过，聘任普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2018 年年报审计机构。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

五、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

六、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

（一）诉讼、仲裁事项已在临时公告披露且无后续进展的

☐ 适用 ☒ 不适用

（二）临时公告未披露或有后续进展的诉讼、仲裁情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（三）其他说明

☐ 适用 ☒ 不适用

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

☐ 适用 ☒ 不适用

八、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。

九、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

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全部为与同业金融机构开展的资金类关联交易，该类交易属于日常关联交易，且未超过公司 2017 年年度股东大会审批通过的 2018 年日常关联交易预计额度，具体情况详见财务报告附注十三（5）。

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）其他重大关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

（六）其他

☐ 适用 ☒ 不适用

十一、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项

☐ 适用 ☒ 不适用

2、担保情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

十二、上市公司扶贫工作情况

☒ 适用 ☐ 不适用

1、精准扶贫规划

☒ 适用 ☐ 不适用

公司认真贯彻落实《国务院关于印发“十三五”脱贫攻坚规划的通知》和《中国证监会关于发挥资本市场作用服务国家脱贫攻坚战略的意见》的文件要求，在转型升级、创新发展的同时，积极承担国有企业的社会责任。

2018 年上半年，公司与国家级贫困县安徽省石台县结成帮扶关系，经过前期深入走访与调研，目前已形成详细、持续、立体的精准扶贫计划。公司一是计划与石台县签署扶贫框架协议，扶贫周期预计 2018 年至 2020 年，预计年投入资金 50 万元。二是通过医疗扶贫、教育扶贫等方式，打造针对性强、实效性高的扶贫方案。三是结合公司“向日葵公益计划”，推进“贫困学子就学自助”“公益捐赠”“走出大山看世界”等配套项目，通过持续有效的投入，切实帮扶石台县贫困人员。

2、报告期内精准扶贫概要

☒ 适用 ☐ 不适用

本报告期内，公司积极参与社会公益活动，筹备开展基建、教育等扶贫工作；成立志愿者队伍，筹划开展捐赠、无偿献血、公益基金等形式多样的慈善活动。

3、精准扶贫成效

☐ 适用 ☒ 不适用

4、履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

5、后续精准扶贫计划

☒ 适用 ☐ 不适用

下半年，公司将加大扶贫工作力度，持续提升帮扶水平与帮扶效果。一是落实对石台县的扶贫计划，通过医疗扶贫、教育扶贫为石台县贫困人员提供技术与资金支持。二是继续壮大“向日葵”公益团队，并不断探索公益及扶贫工作的新方法与新途径。三是持续开展献血活动、爱心义卖等活动，积极承担国有企业的社会责任。

十三、可转换公司债券情况

☐ 适用 ☒ 不适用

十四、环境信息情况

（一）属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

（二）重点排污单位之外的公司的环保情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

公司未被列入环保部门的污染严重企业名单，报告期内未发生与环境保护相关的重大事件。

公司在绿色金融领域不断探索，积极打造“光易租”等绿色金融特色品牌，为光伏电站、污水处理厂等客户提供融资租赁服务，切实支持绿色产业发展。同时，公司在内部积极践行绿色办公理念，广泛采用节能电器，强化 OA 系统建设，推行无纸化办公。

（三）重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

（四）报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

十五、其他重大事项的说明

(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

☐ 适用 ☒ 不适用

(三) 其他

☐ 适用 ☒ 不适用

第六节 普通股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

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例 (%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	2,346,650,268	100	-	-	-	-	-	2,346,650,268	78.57
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	1,170,000,000	49.86	-	-	-	-	-	1,170,000,000	39.17

3、其他内资持股	824,118,000	35.12	-	-	-	-	-	824,118,000	27.59
其中：境内非国有法人持股	824,118,000	35.12	-	-	-	-	-	824,118,000	27.59
内自然人持股	-		-	-	-	-	-	-	-
4、外资持股	352,532,268	15.02	-	-	-	-	-	352,532,268	11.81
其中：境外法人持股	152,532,268	6.5	-	-	-	-	-	152,532,268	5.11
外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	-	-	+639,999,700	-	-	-	+639,999,700	639,999,700	21.43
1、人民币普通股	-	-	+639,999,700	-	-	-	+639,999,700	639,999,700	21.43

2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	2,346,650,268	100	+639,999,700	-	-	-	+639,999,700	2,986,649,968	100

2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

2018 年 1 月 26 日公司收到中国证监会《关于核准江苏金融租赁股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可[2018]213 号），核准公司公开发行新股不超过 639,999,700 股。2018 年 3 月 1 日公司股票正式在上海证券交易所挂牌上市。本次公开发行后公司股份总额、股份结构变动情况见“股份变动情况表”。

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

（1）截至报告期内证券发行情况

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格	发行数量	上市日期	获准上市交易数量
A 股普通股	2018 年 2 月 7 日	6.25 元	639,999,700	2018 年 3 月 1 日	639,999,700

（2）公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

2018 年 3 月 1 日，公司首次公开发行的募集资金总额为 399,999.81 万元，扣除发行费用（不含税）后募集资金净额为 391,798.39 万元，全部用于补充公司资本金。

（二）限售股份变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

二、股东情况

（一）股东总数：

截止报告期末普通股股东总数(户)	185,876
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	—

（二）截止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							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或 冻结情 况		股东 性质
					股 份 状 态	数 量	
江苏交通控股有限公司	0	640,000,000	21.43	640,000,000	无	0	国有法人
南京银行股份有限公司	0	630,000,000	21.09	630,000,000	无	0	境内非国有法人
江苏扬子大桥股份有限公司	0	292,200,000	9.78	292,200,000	无	0	国有法人
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	0	234,000,000	7.83	234,000,000	无	0	国有法人
国际金融公司	0	200,000,000	6.7	200,000,000	无	0	其他

堆龙荣诚企业管理有限 责任公司	0	194,118,000	6.5	194,118,000	无	0	境内 非国 有法 人
法巴租赁集团股份有限 公司	0	152,532,268	5.11	152,532,268	无	0	境外 法人
张媛	4,931,300	4,931,300	0.17	0	无	0	境内 自然 人
李燕	4,627,796	4,627,796	0.15	0	无	0	境内 自然 人
苏州物资控股（集团）有 限责任公司	0	3,800,000	0.13	3,800,000	无	0	国有 法人

前十名无限售条件股东持股情况

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
张媛	4,931,300	人民币普通股	4,931,300
李燕	4,627,796	人民币普通股	4,627,796
陈孔盛	3,212,200	人民币普通股	3,212,200
黄玉钦	2,912,500	人民币普通股	2,912,500
李淑华	2,148,900	人民币普通股	2,148,900

领航投资澳洲有限公司—领航新兴市场股指基金（交易所）	1,645,707	人民币普通股	1,645,707
吕强	1,524,500	人民币普通股	1,524,500
史建光	1,290,300	人民币普通股	1,290,300
段俊卿	1,196,900	人民币普通股	1,196,900
张忠良	1,161,100	人民币普通股	1,161,100
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。前十大股东中，除上述关系外，未知有限售条件股东与无限售条件股东是否具有关联关系，未知股东之间是否属于一致行动人。前十大无限售条件股东中，未知是否具有关联关系或是否属于一致行动人。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√ 适用 □ 不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	江苏交通控股有限公司	640,000,000	2021年3月	-	自本公司首次公开发行股票并上市之日起36个月

2	南京银行股份有限公司	630,000,000	2019 年 3 月	-	自本公司首次公开发行股票并上市之日起 12 个月
3	江苏扬子大桥股份有限公司	292,200,000	2021 年 3 月	-	自本公司首次公开发行股票并上市之日起 36 个月
4	江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	234,000,000	2021 年 3 月	-	自本公司首次公开发行股票并上市之日起 36 个月
5	国际金融公司	200,000,000	2019 年 3 月	-	自本公司首次公开发行股票并上市之日起 12 个月
6	堆龙荣诚企业管理有限责任公司	194,118,000	2019 年 3 月	-	自本公司首次公开发行股票并上市之日起 12 个月
7	法巴租赁集团股份有限公司	152,532,268	2019 年 3 月	-	自本公司首次公开发行股票并上市之日起 12 个月
8	苏州物资控股（集团）有限责任公司	3,800,000	2019 年 3 月	-	自本公司首次公开发行股票并上市之日起 12 个月
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。			

(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、控股股东或实际控制人变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第七节 优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、持股变动情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股

姓名	职务(注)	期初持股数	期末持股数	报告期内股份 增减变动量	增减变动原因
陈泳冰	监事	0	1,000	1,000	二级市场增持

其它情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 董事、监事、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

二、公司董事、监事、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
陈泳冰	监事会主席	选举
丁国振	监事	选举
许峰	监事会主席	离任
陈仲扬	监事	离任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

1. 2018 年 4 月，本公司监事会主席许峰因工作调动，辞去公司监事会主席职务；本公司监事陈仲扬因工作调动，辞去公司监事职务。

2. 2018 年 4 月 24 日，公司召开 2017 年年度股东大会会议，会议审议通过了《关于选举非职工代表监事的议案》，选举陈泳冰、丁国振为公司非职工代表监事，任期至本届监事会届满。2018 年 4 月 24 日，公司第二届监事会第四次会议审议通过了《关于选举监事会主席的议案》，选举陈泳冰为公司第二届监事会主席。

三、其他说明

☐ 适用 ☒ 不适用

第九节 公司债券相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

☐ 适用 ☒ 不适用

二、财务报表

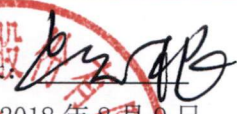
（见附件）

第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司董事、高级管理人员签名的半年度报告正本
	载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签字并盖章的公司半年度财务会计报告
	董事会审议通过本次半年报的决议

修订信息

☐适用 ☒不适用

董事长: 
董事会批准报送日期: 2018 年 8 月 9 日





0212018080000044081

报告文号：普华永道中天阅字[2018]第0035号

江苏金融租赁股份有限公司

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间
中期财务报表及审阅报告

江苏金融租赁股份有限公司

截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 中期财务报表及审阅报告

内容	页码
审阅报告	1
截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间财务报表	
合并及公司资产负债表	1 - 4
合并及公司利润表	5
合并及公司现金流量表	6 - 9
合并及公司股东权益变动表	10 - 11
财务报表附注	12 - 81
补充资料	1



普华永道

审阅报告

普华永道中天阅字(2018)第 0035 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“贵公司”)的中期财务报表，包括 2018 年 6 月 30 日的合并及公司资产负债表，截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间的中期合并及公司利润表、合并及公司股东权益变动表和合并及公司现金流量表以及中期财务报表附注。按照《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贵公司管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对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，以对中期财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问公司有关人员和对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。

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》的规定编制。



注册会计师

周章
周 章
宋卉宁
宋 卉 宁

注册会计师

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日合并资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注四	2018 年 6 月 30 日 本集团 未经审计	2017 年 12 月 31 日 本集团 未经审计
资产			
现金及存放中央银行款项	1	5,887,497.42	5,861,128.76
银行存款	2	545,032,720.14	384,641,558.31
应收融资租赁款	3	54,440,385,414.57	47,653,212,808.77
应收票据	4	600,000.00	1,300,000.00
应收账款	5	14,938,893.61	21,109,581.94
应收利息		526,439,959.14	355,936,024.34
可供出售金融资产	6	-	112,843,400.00
其他应收款	7	8,990,554.13	19,429,075.30
投资性房地产	8	70,713,294.66	67,927,467.18
固定资产	9	461,081,833.63	497,013,963.75
无形资产	10	10,130,403.39	10,607,436.08
长期待摊费用		12,141,353.34	12,339,849.60
递延所得税资产	11	331,618,333.04	301,033,949.64
其他资产	12	348,342,091.98	225,909,930.71
资产合计		56,776,302,349.05	49,669,166,174.38

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日合并资产负债表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注四	2018 年 6 月 30 日 本集团 未经审计	2017 年 12 月 31 日 本集团 未经审计
负债			
借款	13	3,003,810,294.00	4,122,964,595.00
拆入资金	14	27,226,333,333.37	27,978,800,000.03
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	15	3,320,824.16	8,010,784.73
卖出回购金融资产款	16	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
应付账款	17	180,245,848.56	236,661,148.79
递延收益	18	862,782,136.47	689,819,632.43
应付职工薪酬	19	112,053,578.44	75,714,311.94
应付利息	20	344,956,392.93	280,047,133.79
应交税费	21	129,012,061.76	155,475,323.97
其他应付款	22	392,347,894.31	315,860,844.37
应付债券	23	7,306,276,627.76	2,891,132,332.31
长期应付款	24	3,776,978,074.40	3,646,471,416.71
其他负债	25	28,920,447.87	20,755,506.43
负债合计		46,367,037,514.03	43,421,713,030.50
股东权益			
股本	26	2,986,649,968.00	2,346,650,268.00
资本公积	27	4,315,907,409.02	1,037,923,184.02
其他综合收益	28	-	40,385,427.92
盈余公积	29	293,835,272.55	293,835,272.55
一般风险准备	30	740,609,306.67	740,609,306.67
未分配利润	31	2,072,262,878.78	1,788,049,684.72
股东权益合计		10,409,264,835.02	6,247,453,143.88
负债及股东权益总计		56,776,302,349.05	49,669,166,174.38

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：熊先根

主管财会工作负责人：张春彪

会计机构负责人：谢青





江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日公司资产负债表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

		附注四	2018 年 6 月 30 日 本公司 未经审计	2017 年 12 月 31 日 本公司 未经审计
资产				
现金及存放中央银行款项	1		5,887,497.42	5,861,128.76
银行存款	2		544,575,303.36	384,453,127.45
应收融资租赁款	3		54,440,385,414.57	47,653,212,808.77
应收票据	4		600,000.00	1,300,000.00
应收账款	5		14,938,893.61	21,109,581.94
应收利息			526,439,959.14	355,936,024.34
可供出售金融资产	6		-	112,843,400.00
其他应收款	7		9,447,970.91	19,617,506.16
投资性房地产	8		70,713,294.66	67,927,467.18
固定资产	9		461,081,833.63	497,013,963.75
无形资产	10		10,130,403.39	10,607,436.08
长期待摊费用			12,141,353.34	12,339,849.60
递延所得税资产	11		331,618,333.04	301,033,949.64
其他资产	12		348,342,091.98	225,909,930.71
资产合计			56,776,302,349.05	49,669,166,174.38

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日公司资产负债表(续)

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注四	2018 年 6 月 30 日 本公司 未经审计	2017 年 12 月 31 日 本公司 未经审计
负债			
借款	13	3,003,810,294.00	4,122,964,595.00
拆入资金	14	27,226,333,333.37	27,978,800,000.03
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融负债	15	3,320,824.16	8,010,784.73
卖出回购金融资产款	16	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00
应付账款	17	180,245,848.56	236,661,148.79
递延收益	18	862,782,136.47	689,819,632.43
应付职工薪酬	19	112,053,578.44	75,714,311.94
应付利息	20	344,956,392.93	280,047,133.79
应交税费	21	129,012,061.76	155,475,323.97
其他应付款	22	708,445,799.88	1,210,198,173.80
应付债券	23	6,990,178,722.19	1,996,795,002.88
长期应付款	24	3,776,978,074.40	3,646,471,416.71
其他负债	25	28,920,447.87	20,755,506.43
负债合计		46,367,037,514.03	43,421,713,030.50
股东权益			
股本	26	2,986,649,968.00	2,346,650,268.00
资本公积	27	4,315,907,409.02	1,037,923,184.02
其他综合收益	28	-	40,385,427.92
盈余公积	29	293,835,272.55	293,835,272.55
一般风险准备	30	740,609,306.67	740,609,306.67
未分配利润	31	2,072,262,878.78	1,788,049,684.72
股东权益合计		10,409,264,835.02	6,247,453,143.88
负债及股东权益总计		56,776,302,349.05	49,669,166,174.38

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：熊先根

主管财会工作负责人：张春彪

会计机构负责人：谢青





江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间合并及公司利润表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

项目	附注四	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 本集团及本公司 未经审计	截至 2017 年 6 月 30 日止 六个月期间 本集团及本公司 未经审计
利息收入		1,866,730,247.41	1,509,893,221.31
利息支出		(982,866,050.08)	(730,099,635.26)
净利息收入	32	883,864,197.33	779,793,586.05
手续费及佣金收入		247,771,644.55	291,072,990.68
手续费及佣金支出		(17,914,013.25)	(11,053,038.89)
净手续费及佣金收入	33	229,857,631.30	280,019,951.79
汇兑损益		(6,431,175.58)	-
投资收益	34	50,895,741.18	2,964,736.98
公允价值变动损益		4,689,960.57	2,547,645.15
资产处置收益/(损失)	35	16,676,852.77	(4,135.08)
其他收益	36	755,830.77	-
其他业务收入	37	3,438,661.72	1,623,761.46
营业收入		1,183,747,700.06	1,066,945,546.35
税金及附加	38	(5,011,513.77)	(2,096,293.29)
业务及管理费	39	(116,785,653.83)	(79,647,419.76)
资产减值损失	40	(205,611,376.23)	(204,502,003.70)
其他业务成本	37	(1,687,764.58)	(2,363,484.13)
营业支出		(329,096,308.41)	(288,609,200.88)
营业利润		854,651,391.65	778,336,345.47
营业外收入		211,348.82	745,584.92
营业外支出		(187,277.20)	(624,183.08)
利润总额		854,675,463.27	778,457,747.31
减：所得税费用	41	(212,064,273.05)	(194,429,058.88)
净利润		642,611,190.22	584,028,688.43
其他综合收益的税后净额—以后将 重分类进损益的其他综合(损失)/ 收益	28	(40,385,427.92)	230,973.91
综合收益总额		602,225,762.30	584,259,662.34
基本及稀释每股收益	42	0.23	0.25

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人：熊先根

主管财会工作负责人：张春彪

会计机构负责人：谢青

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间合并现金流量表

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注四	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 本集团 未经审计	截至 2017 年 6 月 30 日止 六个月期间 本集团 未经审计
一、经营活动产生的现金流量：			
借款及同业拆借增加额		-	3,264,053,518.34
收回的租赁本金		9,769,969,603.42	17,257,138,719.85
吸收租赁风险金/保证金所收到的现金		619,868,614.86	583,461,535.00
收到的租赁收益		1,787,947,801.98	1,543,656,611.84
收到的手续费收入		427,997,956.96	372,268,467.00
收到其他与经营活动有关的现金	45	33,077,256.66	8,455,890.71
经营活动现金流入小计		12,638,861,233.88	23,029,034,742.74
借款及同业拆借减少额		(1,877,718,567.66)	-
偿还租赁风险金/保证金所支付的现金		(4,812,274.00)	(50,855,206.00)
存放中央银行款项净增加额		(3,219.38)	(321,059.09)
支付的租赁资产款		(17,390,338,710.91)	(22,478,394,724.30)
支付的利息		(962,808,725.91)	(642,009,865.61)
支付的各项税费		(258,111,870.83)	(312,460,373.60)
支付给职工以及为职工支付的现金		(49,295,890.68)	(30,202,239.77)
支付其他与经营活动有关的现金	45	(42,836,678.89)	(37,819,897.78)
经营活动现金流出小计		(20,585,925,938.26)	(23,552,063,366.15)
经营活动支付的现金流量净额	44	(7,947,064,704.38)	(523,028,623.41)

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间合并现金流量表(续)

(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

	附注四	截至2018年6月30日止 六个月期间 本集团 未经审计	截至2017年6月30日止 六个月期间 本集团 未经审计
二、 投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		65,977,867.71	27,307,586.71
取得投资收益收到的现金		46,865,532.29	2,994,292.80
处置固定资产收到的现金		40,831,200.00	-
收到其他与投资活动有关的现金		12,014,686.00	-
投资活动现金流入小计		165,689,286.00	30,301,879.51
投资支付的现金		-	-
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金		(12,529,461.42)	(74,691,738.92)
支付与其他投资活动有关的现金		(81,662.40)	-
投资活动现金流出小计		(12,611,123.82)	(74,691,738.92)
投资活动产生/(支付)的现金流 量净额		153,078,162.18	(44,389,859.41)
三、 筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资所收到的现金		3,930,186,837.86	-
发行债券收到的现金		5,000,000,000.00	3,151,868,038.89
筹资活动现金流入小计		8,930,186,837.86	3,151,868,038.89
偿还债券支付的现金		(579,717,344.98)	(975,268,800.00)
偿付利息及手续费支付的现金		(27,695,959.22)	(29,609,386.23)
分配股利支付的现金		(358,378,184.08)	(187,732,021.44)
支付与其他筹资活动有关的现金		(9,994,496.27)	(2,625,000.00)
筹资活动现金流出小计		(975,785,984.55)	(1,195,235,207.67)
筹资活动产生的现金流量净额		7,954,400,853.31	1,956,632,831.22
四、 汇率变动的影响		-	-
五、 现金及现金等价物净增加额	44	160,414,311.11	1,389,214,348.40
加: 期初现金及现金等价物余额	44	388,912,562.88	404,712,595.74
六、 期末现金及现金等价物余额	44	549,326,873.99	1,793,926,944.14

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

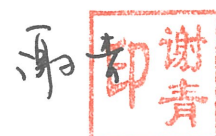
法定代表人: 熊先根

主管财会工作负责人: 张春彪

会计机构负责人: 谢青

 熊先根

 张春彪

 谢青

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间公司现金流量表
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

	附注四	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 本公司 未经审计	截至 2017 年 6 月 30 日止 六个月期间 本公司 未经审计
一、 经营活动产生的现金流量：			
借款及同业拆借增加额		-	3,264,053,518.34
收回的租赁本金		9,769,969,603.42	17,257,138,719.85
吸收租赁风险金/保证金所收到 的现金		619,868,614.86	583,461,535.00
收到的租赁收益		1,787,947,801.98	1,543,656,611.84
收到的手续费收入		427,997,956.96	372,268,467.00
收到其他与经营活动有关的现金	45	33,077,256.66	8,455,890.71
经营活动现金流入小计		12,638,861,233.88	23,029,034,742.74
借款及同业拆借减少额		(1,877,718,567.66)	-
偿还租赁风险金/保证金所支付 的现金		(4,812,274.00)	(50,855,206.00)
存放中央银行款项净增额		(3,219.38)	(321,059.09)
支付的租赁资产款		(17,390,338,710.91)	(22,478,394,724.30)
支付的利息		(962,808,725.91)	(642,009,865.61)
支付的各项税费		(258,111,870.83)	(312,460,373.60)
支付给职工以及为职工支付的 现金		(49,295,890.68)	(30,202,239.77)
支付其他与经营活动有关的现金	45	(42,836,678.89)	(37,819,897.78)
经营活动现金流出小计		(20,585,925,938.26)	(23,552,063,366.15)
经营活动支付的现金流量净额	44	(7,947,064,704.38)	(523,028,623.41)

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间公司现金流量表(续)

(除特别注明外,金额单位为人民币元)

附注四	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止 六个月期间
	本公司 未经审计	本公司 未经审计
二、 投资活动产生的现金流量:		
收回投资收到的现金	65,977,867.71	27,307,586.71
取得投资收益收到的现金	46,865,532.29	2,994,292.80
处置固定资产收到的现金	40,831,200.00	-
收到其他与投资活动有关的现金	12,014,686.00	-
投资活动现金流入小计	165,689,286.00	30,301,879.51
投资支付的现金	-	-
购建固定资产、无形资产和其他 长期资产支付的现金	(12,529,461.42)	(74,691,738.92)
支付与其他投资活动有关的现金	(81,662.40)	-
投资活动现金流出小计	(12,611,123.82)	(74,691,738.92)
投资活动产生/(支付)的现金流量 净额	153,078,162.18	(44,389,859.41)
三、 筹资活动产生的现金流量:		
吸收投资所收到的现金	3,930,186,837.86	-
发行债券收到的现金	5,000,000,000.00	-
收到与其他筹资活动有关的现金	-	3,151,868,038.89
筹资活动现金流入小计	8,930,186,837.86	3,151,868,038.89
偿还债券支付的现金	-	(100,000,000.00)
偿付利息及手续费支付的现金	(8,520,000.00)	(6,455,305.00)
分配股利支付的现金	(358,378,184.08)	(187,732,021.44)
支付与其他筹资活动有关的现金	(609,156,786.39)	(900,947,097.95)
筹资活动现金流出小计	(976,054,970.47)	(1,195,134,424.39)
筹资活动产生的现金流量净额	7,954,131,867.39	1,956,733,614.50
四、 汇率变动的影响	-	-
五、 现金及现金等价物净增加额	44 160,145,325.19	1,389,315,131.68
加: 期初现金及现金等价物余额	44 388,724,132.02	404,565,794.24
六、 期末现金及现金等价物余额	44 548,869,457.21	1,793,880,925.92

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人: 熊先根



主管财会工作负责人: 张春彪



会计机构负责人: 谢青



江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间合并及公司股东权益变动表 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

本集团及本公司 附注	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	股东权益合计
	四、26	四、27	四、28	四、29	四、30	四、31	
一、2017年12月31日 余额	2,346,650,268.00	1,037,923,184.02	40,385,427.92	293,835,272.55	740,609,306.67	1,788,049,684.72	6,247,453,143.88
二、本期增减变动金额	639,999,700.00	3,277,984,225.00	(40,385,427.92)	-	-	284,213,194.06	4,161,811,691.14
(一) 净利润	-	-	-	-	-	642,611,190.22	642,611,190.22
(二) 其他综合收益	-	-	(40,385,427.92)	-	-	-	(40,385,427.92)
(三) 股东投入资本	639,999,700.00	3,277,984,225.00	-	-	-	-	3,917,983,925.00
(四) 提取盈余公积金	-	-	-	-	-	-	-
(五) 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
(六) 分配股利	-	-	-	-	-	(358,397,996.16)	(358,397,996.16)
三、2018年6月30日 余额	2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	-	293,835,272.55	740,609,306.67	2,072,262,878.78	10,409,264,835.02

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间合并及公司股东权益变动表(续)
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

本集团及本公司 附注	股本 四、26	资本公积 四、27	其他综合收益 四、28	盈余公积 四、29	一般风险准备 四、30	未分配利润 四、31	股东权益合计
一、2016年12月31日 余额	2,346,650,268.00	1,037,923,184.02	5,552,515.70	192,772,362.65	623,474,422.12	1,183,350,401.61	5,389,723,154.10
二、本期增减变动金额	-	-	230,973.91	-	-	396,296,666.99	396,527,640.90
(一) 净利润	-	-	-	-	-	584,028,688.43	584,028,688.43
(二) 其他综合收益	-	-	230,973.91	-	-	-	230,973.91
(三) 股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-
(四) 提取盈余公积金	-	-	-	-	-	-	-
(五) 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
(六) 分配股利	-	-	-	-	-	(187,732,021.44)	(187,732,021.44)
三、2017年6月30日 余额	2,346,650,268.00	1,037,923,184.02	5,783,489.61	192,772,362.65	623,474,422.12	1,579,647,068.60	5,786,250,795.00

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分。

法定代表人: 熊先根




主管财会工作负责人: 张春彪




会计机构负责人: 谢青




江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(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”), 原名“江苏金融租赁有限公司”, 是一家在江苏省南京市注册的金融租赁企业, 地址为江苏省南京市。本公司成立于1988年4月, 于2014年11月17日完成股份制改制。

2018年1月26日, 经中国证券监督管理委员会以证监发行字(2018)213号文件核准, 本公司向社会公开发行人民币普通股(A股)639,999,700股(每股面值1元), 发行后总股本增加至人民币2,986,649,968.00元, 上述股票于2018年3月1日在上海证券交易所上市交易。

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、国际金融公司、堆龙荣诚企业管理有限责任公司、法巴租赁集团股份有限公司(BNPParibasLeaseGroupSA)和苏州物资控股(集团)有限责任公司。江苏交通控股有限公司直接和间接拥有本公司39.04%的股权, 为本公司最大股东。

本公司的主要监管机构为中国银行业监督管理委员会。本公司经银监会批准, 经营按《金融租赁公司管理办法》(中国银行业监督管理委员会令2014年第3号)规定业务范围: 融资租赁业务; 转让和受让融资租赁资产; 固定收益类证券投资业务; 接受承租人的租赁保证金; 吸收非银行股东3个月(含)以上定期存款; 同业拆借; 向金融机构借款; 境外借款; 租赁物变卖及处理业务; 经济咨询; 中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

自2015年度起, 本公司因发行资产支持证券委托信托公司设立特殊目的信托, 并将该等信托纳入合并财务报表, 详见附注四(23)。本公司及该特殊目的实体统称为“本集团”。

本财务报表由本公司董事会于2018年8月9日批准报出。

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

二 主要会计政策和会计估计

(1) 财务报表编制基础

本中期财务报表按照财政部于 2006 年 2 月 15 日及以后期间颁布的《企业会计准则—基本准则》、各项具体会计准则及相关规定(以下合称“企业会计准则”)。本未经审计的中期财务报告根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》(2016 年修订)的披露规定编制。本未经审计的中期财务报表应与本集团 2017 年度财务报表一并阅读。

(2) 主要会计政策和会计估计

本集团未经审计的中期财务报表所采取的会计政策、会计估计与编制 2017 年度财务报表所采取的会计政策、会计估计一致。

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

三 税项

本集团适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	税率(%)	税基
企业所得税	25	应纳税所得额
增值税(注)	详见附注	应纳税销售额

注 自 2016 年 5 月 1 日起，根据财政部和国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)以及 2018 年 4 月 4 日财政部税务总局《关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)，本集团尚未执行完毕的合同按服务类别列示的销售额及税率如下：

- i 上述尚未执行完毕的有形动产融资性售后回租服务合同，本集团同时采取下列方法计算销售额：以向承租方收取的全部价款和价外费用，扣除向承租方收取的价款本金，以及对外支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息后的余额为销售额，税率为 16%；以向承租方收取的全部价款和价外费用(不含本金)，扣除支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息后的余额为销售额，税率为 6%；
- ii 尚未执行完毕的融资租赁服务合同，本集团以取得的全部价款和价外费用，扣除支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息和车辆购置税后的余额为销售额，税率为 16%；
- iii 尚未执行完毕的不动产经营租赁合同，适用增值税简易计税方法，征收率为 5%。

自 2016 年 5 月 1 日起，根据财政部和国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)以及 2018 年 4 月 4 日财政部税务总局《关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)，本集团提供的服务按服务类别列示的销售额及税率如下：

- i 本集团于 2016 年 4 月 30 日后提供的融资性售后回租服务，以取得的全部价款和价外费用(不含本金)，扣除对外支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息后的余额作为销售额，税率为 6%；
- ii 本集团于 2016 年 4 月 30 日后提供的融资租赁服务合同，本集团以取得的全部价款和价外费用，扣除支付的借款利息(包括外汇借款和人民币借款利息)、发行债券利息和车辆购置税后的余额为销售额，税率为 16%；
- iii 本集团于 2016 年 4 月 30 日后提供的不动产租赁服务，以发生应税行为取得的全部价款和价外费用为销售额，税率为 10%。

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	2018 年 6 月 30 日 本集团及本公司	2017 年 12 月 31 日 本集团及本公司
库存现金	2,992.70	4,966.70
存放中央银行法定准备金(注)	1,593,343.57	1,590,124.19
存放中央银行超额存款准备金	4,291,161.15	4,266,037.87
	<u>5,887,497.42</u>	<u>5,861,128.76</u>

注 本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，此部分资金不能用于本集团的日常经营。本集团于 2018 年 6 月 30 日的人民币存款准备金缴存比率为 7.00%(2017 年 12 月 31 日：7.00%)。

2 银行存款

本集团	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内银行	<u>545,032,720.14</u>	<u>384,641,558.31</u>
本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内银行	<u>544,575,303.36</u>	<u>384,453,127.45</u>

3 应收融资租赁款

	2018 年 6 月 30 日 本集团及本公司	2017 年 12 月 31 日 本集团及本公司
应收融资租赁款	63,357,563,985.31	55,436,429,420.81
减：未实现融资收益	<u>(7,154,368,083.56)</u>	<u>(6,226,672,632.22)</u>
应收融资租赁款余额	56,203,195,901.75	49,209,756,788.59
减：减值准备	<u>(1,762,810,487.18)</u>	<u>(1,556,543,979.82)</u>
应收融资租赁款净额	<u>54,440,385,414.57</u>	<u>47,653,212,808.77</u>

本集团于 2018 年 6 月 30 日因向金融机构借款、拆入资金及续做卖出回购业务而被质押的应收融资租赁款为人民币 4,381,033,587.31 元(2017 年 12 月 31 日：人民币 4,295,533,586.14 元)。

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

3 应收融资租赁款(续)

(a) 资产负债表日后连续三个会计年度每年将收到的最低租赁收款额如下:

	2018年6月30日	占比(%)	2017年12月31日	占比(%)
	本集团及本公司		本集团及本公司	
一年以内	21,237,799,474.04	33.52	18,536,979,604.67	33.43
一到二年	17,399,175,768.25	27.46	14,932,435,694.07	26.94
二到三年	13,166,121,684.14	20.78	11,157,891,879.82	20.13
三年以上	11,554,467,058.88	18.24	10,809,122,242.25	19.50
	<u>63,357,563,985.31</u>	<u>100.00</u>	<u>55,436,429,420.81</u>	<u>100.00</u>

(b) 应收融资租赁款按减值准备的评估方式列示如下:

本集团及本公司

2018年6月30日	组合计提减值准备的未 减值应收融资租赁款	单项计提减值准备的减 值应收融资租赁款	合计
应收融资租赁款余额	55,743,041,336.51	460,154,565.24	56,203,195,901.75
减: 减值准备	<u>(1,463,776,745.11)</u>	<u>(299,033,742.07)</u>	<u>(1,762,810,487.18)</u>
应收融资租赁款净额	<u>54,279,264,591.40</u>	<u>161,120,823.17</u>	<u>54,440,385,414.57</u>

本集团及本公司

2017年12月31日	组合计提减值准备的未 减值应收融资租赁款	单项计提减值准备的减 值应收融资租赁款	合计
应收融资租赁款余额	48,795,168,075.59	414,588,713.00	49,209,756,788.59
减: 减值准备	<u>(1,281,783,996.58)</u>	<u>(274,759,983.24)</u>	<u>(1,556,543,979.82)</u>
应收融资租赁款净额	<u>47,513,384,079.01</u>	<u>139,828,729.76</u>	<u>47,653,212,808.77</u>

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

3 应收融资租赁款(续)

(c) 按行业分布情况

本集团及本公司	2018年6月30日		2017年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
水利、环境和公共设施管理业	29,328,928,490.45	46.29	23,831,160,332.86	42.99
卫生和社会工作	19,362,384,626.23	30.56	19,905,059,090.67	35.91
电力、热力、燃气及水生产和供应业	5,673,357,999.79	8.95	3,632,675,534.89	6.55
教育	3,422,617,507.20	5.40	3,731,714,867.39	6.73
制造业	1,467,022,503.17	2.32	831,511,726.79	1.51
交通运输、仓储和邮政业	1,217,896,288.78	1.92	825,182,082.03	1.49
农、林、牧、渔业	1,049,538,232.61	1.66	1,137,786,191.74	2.05
文化、体育和娱乐业	898,778,292.39	1.42	570,399,167.82	1.03
建筑业	283,942,522.42	0.45	178,476,136.25	0.32
金融业	265,772,810.12	0.42	297,667,235.51	0.54
公共管理、社会保障和社会组织	99,244,223.60	0.16	264,933,219.66	0.48
租赁和商务服务业	87,781,375.02	0.14	57,655,000.54	0.10
批发和零售业	60,291,906.12	0.10	22,044,053.63	0.04
采矿业	52,679,389.85	0.08	44,742,358.48	0.08
住宿和餐饮业	39,050,603.19	0.06	52,405,261.78	0.09
信息传输、软件和信息技术服务业	30,195,855.58	0.05	32,084,909.17	0.06
科学研究和技术服务业	14,600,201.45	0.02	17,798,915.27	0.03
居民服务、修理和其他服务业	1,274,847.57	0.00	940,075.95	0.00
个人汽车租赁	2,206,309.77	0.00	2,193,260.38	0.00
合计	63,357,563,985.31	100.00	55,436,429,420.81	100.00

(d) 于2018年6月30日，本集团及本公司前五名的应收融资租赁款分析如下：

本集团及本公司	2018年6月30日		2017年12月31日	
	金额	占应收融资租赁款比例(%)	金额	占应收融资租赁款比例(%)
前五名的应收融资租赁款合计	2,329,869,548.25	3.68	1,740,203,669.18	3.14

(e) 本集团及本公司截至2018年6月30日止六个月期间未核销应收融资租赁款(2017年度：人民币43,409,938.59元)。

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

3 应收融资租赁款(续)

(f) 减值准备

本集团及本公司	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间		
	单项计提	组合计提	合计
期初余额	274,759,983.24	1,281,783,996.58	1,556,543,979.82
本期计提	23,831,371.84	181,992,748.53	205,824,120.37
本期核销	-	-	-
核销后收回	442,386.99	-	442,386.99
期末余额	<u>299,033,742.07</u>	<u>1,463,776,745.11</u>	<u>1,762,810,487.18</u>

本集团及本公司	2017 年度		
	单项计提	组合计提	合计
年初余额	215,841,468.34	987,805,287.50	1,203,646,755.84
本年计提	93,211,011.70	293,978,709.08	387,189,720.78
本年核销	(43,409,938.59)	-	(43,409,938.59)
核销后收回	9,117,441.79	-	9,117,441.79
年末余额	<u>274,759,983.24</u>	<u>1,281,783,996.58</u>	<u>1,556,543,979.82</u>

注 单项计提的应收融资租赁款包括本集团参照银监会《贷款风险分类指引》的要求分类为次级、可疑及损失的应收融资租赁款，分类标准请参见本报告附注八(2)中“信用风险管理”部分。

4 应收票据

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
银行承兑汇票	<u>600,000.00</u>	<u>1,300,000.00</u>

于 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日本集团无已质押的应收票据，无已背书或已贴现但尚未终止确认的应收票据。

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

5 应收账款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
应收手续费	4,114,182.15	11,391,898.40
保理业务应收款	8,306,882.87	11,615,930.99
应收贴息	3,886,760.75	-
小计	16,307,825.77	23,007,829.39
减：坏账准备	(1,368,932.16)	(1,898,247.45)
	14,938,893.61	21,109,581.94

(a) 应收账款账龄分析如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
一年以内	10,261,052.57	12,505,505.99
一到二年	6,046,773.20	10,502,323.40
	16,307,825.77	23,007,829.39

(b) 应收账款坏账准备：

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	2017 年度
	本集团及本公司	本集团及本公司
期/年初余额	1,898,247.45	1,807,800.71
本期/年计提	-	90,446.74
本期/年转回	(529,315.29)	-
期/年末余额	1,368,932.16	1,898,247.45

由于单笔金额不重大，本集团对其减值损失情况进行组合评估，并按应收账款的历史损失、可回收性分析并考虑宏观经济运行情况计提减值准备。

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

5 应收账款(续)

(c) 应收账款按类别分析如下：

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额 比例(%)	金额	计提比例(%)
按组合计提坏账准备	16,307,825.77	100.00	1,368,932.16	8.39
本集团及本公司	2017 年 12 月 31 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额 比例(%)	金额	计提比例(%)
按组合计提坏账准备	23,007,829.39	100.00	1,898,247.45	8.25

(d) 于 2018 年 6 月 30 日，本集团及本公司前五名的应收账款分析如下：

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	占应收账款 总额比例(%)	金额	占应收账款 总额比例(%)
前五名的 应收账款合计	12,122,204.61	74.33	11,199,479.34	48.68

(e) 于 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日本集团无已质押或核销的应收账款。

6 可供出售金融资产

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
权益投资工具	-	112,843,400.00
减：减值准备	-	-
	-	112,843,400.00

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

6 可供出售金融资产(续)

注 该权益工具为某农商行股权。本集团于 2015 年从承租人处取得该农商行股权 11,880,000 股作为抵债资产并以该股权的公允价值入账。2016 年 5 月，该农商行股东大会通过 2015 年度利润分配方案，本集团取得该农商行配股 594,000 股。2016 年 7 月，该农商行向其原法人股东进行非公开定向增发，本集团购入该农商行股权 10,000,000 股。于 2017 年 12 月 1 日，本集团与受让方签订《国有产权转让合同》，成交价格为人民币 112,843,400.00 元，上述交易已于 2018 年 1 月 24 日经过该农商行董事会通过，并于 2018 年 3 月 23 日办理股权交割手续。

(a) 可供出售金融资产相关信息分析如下：

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2018 年 6 月 30 日 本集团及本公司	2017 年 12 月 31 日 本集团及本公司
可供出售权益工具		
—公允价值	-	112,843,400.00
—初始确认	-	65,977,867.71
—累计计入其他综合收益	-	46,865,532.29
—累计计提减值	-	-
	-	112,843,400.00

7 其他应收款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
本集团		
股权转让保证金(注 1)	-	13,152,296.00
代缴逾期应收融资租赁款		
增值税(注 2)	5,650,156.33	4,164,491.28
应收代垫费用	4,784,132.95	4,784,132.95
应收诉讼赔偿款	3,997,425.39	3,810,466.74
其他	2,882,095.50	1,384,373.22
小计	17,313,810.17	27,295,760.19
减：坏账准备	(8,323,256.04)	(7,866,684.89)
	8,990,554.13	19,429,075.30

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

7 其他应收款(续)

本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
股权转让保证金(注 1)	-	13,152,296.00
代缴逾期应收融资租赁款 增值税(注 2)	5,650,156.33	4,164,491.28
应收代垫费用	4,784,132.95	4,784,132.95
应收诉讼赔偿款	3,997,425.39	3,810,466.74
其他	3,339,512.28	1,572,804.08
小计	17,771,226.95	27,484,191.05
减：坏账准备	(8,323,256.04)	(7,866,684.89)
	<u>9,447,970.91</u>	<u>19,617,506.16</u>

注 1 该股权转让保证金为本集团拟处置从承租人处取得的、作为抵债资产的某农商行股权(附注四(6))，而交予江苏省产权交易所的交易保证金。

注 2 代缴逾期应收融资租赁款增值税为本集团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。

(a) 其他应收账款账龄分析如下：

本集团	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内	6,083,769.27	19,339,436.30
一到二年	3,831,544.36	1,157,280.45
二到三年	5,855,042.55	5,556,964.65
三年以上	1,543,453.99	1,242,078.79
	<u>17,313,810.17</u>	<u>27,295,760.19</u>

本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
一年以内	6,541,186.05	19,527,867.16
一到二年	3,831,544.36	1,157,280.45
二到三年	5,855,042.55	5,556,964.65
三年以上	1,543,453.99	1,242,078.79
	<u>17,771,226.95</u>	<u>27,484,191.05</u>

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

7 其他应收款(续)

(b) 其他应收款坏账准备变动分析如下：

	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间 本集团及本公司	2017 年度 本集团及本公司
期/年初余额	7,866,684.89	4,828,502.99
本期/年计提	456,571.15	3,451,993.90
本期/年核销	-	(418,812.00)
核销后收回	-	5,000.00
期/年末余额	8,323,256.04	7,866,684.89

(c) 其他应收账款按类别分析如下：

本集团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》将该等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”)。分类的核心定义请参照本报告附注八(2)中的“信用风险管理”部分。对正常、关注及单项不重大的不良其他应收款，本集团计提组合准备；单项重大的不良其他应收款逐笔计提准备。

本集团	2018 年 6 月 30 日			
	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例 (%)	金额	计提比例(%)
单独计提坏账准备	4,784,132.95	27.63	4,066,513.01	85.00
按组合计提坏账准备				
正常	3,265,026.65	18.86	32,650.27	1.00
关注	1,790,971.77	10.34	89,548.59	5.00
不良	7,473,678.80	43.17	4,134,544.17	55.32
	17,313,810.17	100.00	8,323,256.04	48.07

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

7 其他应收款(续)

(c) 其他应收账款按类别分析如下(续):

本集团

2017 年 12 月 31 日

	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例 (%)	金额	计提比例(%)
单独计提坏账准备	4,784,132.95	17.53	4,066,513.01	85.00
按组合计提坏账准备				
正常	14,638,295.21	53.63	146,382.95	1.00
关注	658,041.31	2.41	32,902.07	5.00
不良	7,215,290.72	26.43	3,620,886.86	50.18
	27,295,760.19	100.00	7,866,684.89	28.82

本公司

2018 年 6 月 30 日

	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例 (%)	金额	计提比例(%)
单独计提坏账准备	4,784,132.95	26.92	4,066,513.01	85.00
按组合计提坏账准备				
正常	3,722,443.43	20.95	32,650.27	0.88
关注	1,790,971.77	10.08	89,548.59	5.00
不良	7,473,678.80	42.05	4,134,544.17	55.32
	17,771,226.95	100.00	8,323,256.04	46.84

本公司

2017 年 12 月 31 日

	账面余额		坏账准备	
	金额	占总额比例 (%)	金额	计提比例(%)
单独计提坏账准备	4,784,132.95	17.41	4,066,513.01	85.00
按组合计提坏账准备				
正常	14,826,726.07	53.95	146,382.95	0.99
关注	658,041.31	2.39	32,902.07	5.00
不良	7,215,290.72	26.25	3,620,886.86	50.18
	27,484,191.05	100.00	7,866,684.89	28.62

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

7 其他应收款(续)

(d) 于2018年6月30日，余额前五名的其他应收款分析如下：

本集团及本公司	性质	余额	账龄	占其他应 收款余额 比例(%)
A 公司	应收代垫费用	4,784,132.95	二到三年	27.63
B 公司	办公房转让保证金	1,137,610.00	一年以内	6.57
C 公司	应收代垫费用	551,503.32	一年以内	3.19
D 公司	代缴逾期应收融资 租赁款增值税	505,161.85	一到二年	2.92
E 公司	应收物业保证金	332,610.60	一年以内	1.92

于2017年12月31日，余额前五名的其他应收款分析如下：

本集团及本公司	性质	余额	账龄	占其他应 收款余额 比例(%)
A 公司	股权转让保证金	13,152,296.00	一年以内	48.18
B 公司	应收代垫费用	4,784,132.95	二到三年	17.53
C 公司	代缴逾期应收融资 租赁款增值税	505,161.85	一年以内	1.85
D 公司	应收房屋租金	349,025.02	一年以内	1.28
E 公司	应收物业保证金	332,610.60	一年以内	1.22

江苏金融租赁股份有限公司

截至2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

8 投资性房地产

	2018 年 6 月 30 日
	<u>本集团及本公司</u>
原值	
2017 年 12 月 31 日	77,409,055.69
本期增加	<u>4,190,511.69</u>
2018 年 6 月 30 日	<u>81,599,567.38</u>
累计折旧	
2017 年 12 月 31 日	(9,481,588.51)
本期增加	<u>(1,404,684.21)</u>
2018 年 6 月 30 日	<u>(10,886,272.72)</u>
账面净值	
2018 年 6 月 30 日	<u>70,713,294.66</u>
2017 年 12 月 31 日	<u>67,927,467.18</u>

(a) 未办妥产权证书的投资性房地产：

	账面价值	未办妥产权证书原因
房屋、建筑物	<u>59,830,815.02</u>	尚未办妥竣工结算(注)

注 该部分未办妥产权证书的房屋、建筑物为金融城 1 号楼 3 层、9 层及 16 层楼。本集团将其由固定资产转入投资性房地产科目核算。该房产证正在办理过程中。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

9 固定资产

本集团及本公司

	房屋及建筑物	计算机及电子设备	运输工具	经营性租出固定资产	办公家具及其他 生产经营器具	合计
原值						
2017年12月31日	502,415,304.94	7,918,787.42	4,095,838.20	3,500,000.00	12,536,231.41	530,466,161.97
本期增加	-	1,602,736.68	-	-	946,675.76	2,549,412.44
本期减少	(39,567,818.49)	-	-	-	-	(39,567,818.49)
2018年6月30日	462,847,486.45	9,521,524.10	4,095,838.20	3,500,000.00	13,482,907.17	493,447,755.92
累计折旧						
2017年12月31日	(22,573,642.15)	(4,465,534.27)	(3,593,031.09)	(1,008,000.00)	(1,811,990.71)	(33,452,198.22)
本期增加	(7,917,094.93)	(941,753.85)	(149,253.38)	(201,600.00)	(1,251,253.01)	(10,460,955.17)
本期减少	11,547,231.10	-	-	-	-	11,547,231.10
2018年6月30日	(18,943,505.98)	(5,407,288.12)	(3,742,284.47)	(1,209,600.00)	(3,063,243.72)	(32,365,922.29)
净值						
2018年6月30日	443,903,980.47	4,114,235.98	353,553.73	2,290,400.00	10,419,663.45	461,081,833.63
2017年12月31日	479,841,662.79	3,453,253.15	502,807.11	2,492,000.00	10,724,240.70	497,013,963.75

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

9 固定资产(续)

注 1 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间计提固定资产折旧人民币 10,460,955.17 元(2017 年度: 17,667,732.34 元)。

其中截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间计入业务及管理费及其他业务成本的折旧费用分别为人民币 10,259,355.17 元及人民币 201,600.00 元(2017 年度: 人民币 17,264,532.34 元及人民币 403,200.00 元)。

注 2 2018 年 6 月 30 日本集团无固定资产作为抵押物(2017 年 12 月 31 日: 同)。

(a) 未办妥产权证书的固定资产:

	账面价值	未办妥产权证书原因
房屋、建筑物	<u>420,337,906.89</u>	尚未办妥竣工结算(注)
注	本集团委托建造的南京金融城 1 号楼和裙楼于 2017 年 3 月已达到预定可使用状态。本集团将其由在建工程转入固定资产科目核算，转入的原价为 512,819,190.84 元，该房产证正在办理过程中。	
10 无形资产		
软件		本集团及本公司
原值		
2017 年 12 月 31 日		14,504,675.70
本期增加		<u>533,388.83</u>
2018 年 6 月 30 日		<u>15,038,064.53</u>
累计摊销		
2017 年 12 月 31 日		(3,897,239.62)
本期增加		<u>(1,010,421.52)</u>
2018 年 6 月 30 日		<u>(4,907,661.14)</u>
净值		
2018 年 6 月 30 日		<u>10,130,403.39</u>
2017 年 12 月 31 日		<u>10,607,436.08</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

11 递延所得税资产

(a) 递延所得税资产变动情况列示如下：

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
期初余额	301,033,949.64
计入利润表的递延所得税(附注四(41))	18,868,000.33
计入其他综合收益的递延所得税(附注四(28))	11,716,383.07
期末余额	<u>331,618,333.04</u>

(b) 未经抵销的递延所得税资产列示如下：

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	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
应收融资租赁款-减值准备	305,805,604.95	1,223,222,419.81	274,406,356.81	1,097,625,427.26
延期支付的奖金	18,425,049.42	73,700,197.68	14,845,696.07	59,382,784.27
河西金融产业发展专项 资金	3,593,750.00	14,375,000.00	-	-
其他应收款-减值准备	2,080,814.01	8,323,256.04	1,966,671.22	7,866,684.89
计提未支付的补充医疗 保险费	869,571.24	3,478,284.96	606,374.99	2,425,499.94
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负 债的公允价值变动	830,206.04	3,320,824.16	2,002,696.18	8,010,784.73
应收账款减值准备	342,233.04	1,368,932.16	474,561.86	1,898,247.45
计提未支付的利息	-	-	18,412,975.58	73,651,902.30
其他资产-减值准备	-	-	35,000.00	140,000.00
	<u>331,947,228.70</u>	<u>1,327,788,914.81</u>	<u>312,750,332.71</u>	<u>1,251,001,330.84</u>

(c) 未经抵销的递延所得税负债

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	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
固定资产折旧	(328,895.66)	(1,315,582.62)	-	-
可供出售金融资产-公允价 值变动	-	-	(11,716,383.07)	(46,865,532.29)
	<u>(328,895.66)</u>	<u>(1,315,582.62)</u>	<u>(11,716,383.07)</u>	<u>(46,865,532.29)</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

11 递延所得税资产(续)

(d) 抵销后的递延所得税资产净值

2018年6月30日		2017年12月31日	
本集团及本公司		本集团及本公司	
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
331,618,333.04	1,326,473,332.19	301,033,949.64	1,204,135,798.55

12 其他资产

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
待抵扣进项税额(注 1)	253,831,393.02	127,256,402.19
应收/可抵扣增值税(注 2)	79,107,449.07	76,859,834.89
预付购房款(注 3)	11,069,415.00	11,069,415.00
待摊销的融资手续费(注 4)	2,411,829.13	2,808,324.20
抵债资产	-	1,050,000.00
其他	1,922,005.76	7,005,954.43
减：其他资产-减值准备	-	(140,000.00)
	<u>348,342,091.98</u>	<u>225,909,930.71</u>

注 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。

注 2 应收/可抵扣增值税包括向承租人提前开票而应收的增值税款及因未收到供应商增值税发票暂不能抵扣的进项税额。

注 3 截至 2018 年 6 月 30 日，本集团共向关联方预付购房款人民币 11,069,415.00 元，参见附注五(2(5))、附注六(1)。

注 4 该等款项为本集团向国际金融公司支付的尚未摊销的借款前端费。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

13 借款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
短期借款	2,549,628,400.00	3,204,428,368.00
长期借款	423,304,186.00	516,621,133.00
一年内到期的长期借款	30,877,708.00	401,915,094.00
	<u>3,003,810,294.00</u>	<u>4,122,964,595.00</u>

(a) 短期借款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
银行信用借款	2,049,628,400.00	2,271,030,800.00
委托借款	500,000,000.00	755,000,000.00
银行保理及质押借款	-	178,397,568.00
	<u>2,549,628,400.00</u>	<u>3,204,428,368.00</u>

于 2018 年 6 月 30 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团委托借款主要为关联方通过江苏交通控股集团财务有限公司向本集团发放的借款，参见附注五(2(6.1.1))。信用及质押借款为银行借款。

于 2018 年 6 月 30 日，短期借款的利率区间为 4.35%至 5.70%(2017 年 12 月 31 日：4.35%至 5.00%)。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

13 借款(续)

(b) 长期借款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
信用借款	400,000,000.00	721,250,000.00
银行保理及质押借款	54,181,894.00	197,286,227.00
	<u>454,181,894.00</u>	<u>918,536,227.00</u>
其中一年内到期的长期借款:		
信用借款	-	321,250,000.00
银行保理及质押借款	30,877,708.00	80,665,094.00
	<u>30,877,708.00</u>	<u>401,915,094.00</u>

于 2018 年 6 月 30 日, 长期借款的利率区间为 4.51%至 4.86%(2017 年 12 月 31 日: 4.51%至 5.77%)。

于 2018 年 6 月 30 日, 本集团短期及长期银行质押借款均以应收融资租赁款作为质押物, 参见附注四(3)(2017 年 12 月 31 日: 同)。

14 拆入资金

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
银行信用借款	27,108,000,000.00	27,173,800,000.00
银行质押借款	18,333,333.37	55,000,000.03
境内其他银行拆入	100,000,000.00	750,000,000.00
合计	<u>27,226,333,333.37</u>	<u>27,978,800,000.03</u>

根据《关于规范金融机构同业业务的通知》(银发(2014)127 号)规定, 本集团将金融机构间开展的同业资金借入业务及通过全国银行间同业拆借中心本币交易系统拆款项于拆入资金科目核算。

于 2018 年 6 月 30 日, 拆入资金的利率区间为 4.75%至 5.90%(2017 年 12 月 31 日: 4.40%至 6.00%)。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

14 拆入资金(续)

于 2018 年 6 月 30 日，本集团拆入资金银行质押借款均以应收融资租赁款作为质押物，参见附注四(3)(2017 年 12 月 31 日：同)。

15 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
外汇掉期及远期业务合同(注)	3,320,824.16	8,010,784.73
	<u>3,320,824.16</u>	<u>8,010,784.73</u>

注 于 2017 年 8 月 30 日，本集团借入美元借款美金 74,000,000.00 元。为规避汇率风险，本集团于当日委托平安银行操作了人民币与外币掉期及远期结售汇业务。于 2018 年 6 月 30 日，该外汇掉期及远期业务的公允价值为人民币 3,320,824.16 元(2017 年 12 月 31 日：8,010,784.73)。其外币汇率变动引起的汇兑差额确认为当期损益，计入汇兑损益科目核算。外汇掉期及远期业务相关信息如下：

	2018 年 6 月 30 日		
本集团及本公司	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期及掉期业务	492,631,454.19	-	3,320,824.16
	2017 年 12 月 31 日		
本集团及本公司	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期及掉期业务	494,318,909.41	-	8,010,784.73

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

16 卖出回购金融资产款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
应收融资租赁款	3,000,000,000.00	3,000,000,000.00

注 本集团 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，本集团向平安资产管理公司旗下资产管理计划转让应收融资租赁款，并在 6 年后按合同约定回购并按季付息。双方按年根据卖出回购金融资产款余额与应收融资租赁款余额的比例补充和替换该等应收融资租赁款。上述交易由于未满足资产终止确认条件，转让的应收融资租赁款仍在本集团的资产负债表内核算。于 2018 年 6 月 30 日，上述应收融资租赁资产款为人民币 4,227,309,121.53 元(2017 年 12 月 31 日：人民币 3,564,391,432.05 元)，江苏交通控股有限公司为该交易出具了担保函。

17 应付账款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
应付设备款	157,483,797.56	213,945,089.00
应付保证金	22,762,051.00	22,716,059.79
	180,245,848.56	236,661,148.79

于 2018 年 6 月 30 日，账龄超过一年的应付账款为人民币 9,615,509.50 元(2017 年 12 月 31 日：人民币 10,222,909.50 元)，主要为承租人或厂商保证金。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

18 递延收益

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
预收手续费	837,887,499.23	688,881,688.29
政府补助(注 1)	14,375,000.00	-
预收贴息(注 2)	10,519,637.24	937,944.14
	<u>862,782,136.47</u>	<u>689,819,632.43</u>

注 1 政府补助

	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日	与资产相关/ 与收益相关
河西金融产业发 展专项资金	-	15,000,000.00	(625,000.00)	14,375,000.00	与资产相关
	<u>-</u>	<u>15,000,000.00</u>	<u>(625,000.00)</u>	<u>14,375,000.00</u>	

本集团当期计入损益或冲减相关成本的政府补助的明细如下：

政府补助项目	本期计入损益或 冲减相关成本的金额	本期计入损益或冲减 相关成本的列报项目
河西金融产业发展专项资金	<u>625,000.00</u>	其他收益(附注四(36))
	<u>625,000.00</u>	

注 2 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。

资产负债表日后连续三个会计年度每年将确认收入而转出的递延收益如下：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
一年以内	385,646,062.76	320,060,154.69
一到二年	253,556,162.57	199,370,763.74
二到三年	136,795,704.86	109,544,360.14
三年以上	86,784,206.28	60,844,353.86
	<u>862,782,136.47</u>	<u>689,819,632.43</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付职工薪酬

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
应付短期薪酬(a)	47,066,379.54	35,159,426.66
应付其他长期薪酬(d)	64,987,198.90	40,554,885.28
	<u>112,053,578.44</u>	<u>75,714,311.94</u>

(a) 短期薪酬

本集团及本公司	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
工资和奖金	35,159,426.66	36,073,018.32	(24,166,065.44)	47,066,379.54
职工福利费	-	2,215,107.98	(2,215,107.98)	-
社会保险费	-	1,637,319.09	(1,637,319.09)	-
其中：医疗保险费	-	1,444,198.30	(1,444,198.30)	-
工伤保险费	-	64,976.88	(64,976.88)	-
生育保险费	-	128,143.91	(128,143.91)	-
住房公积金	-	2,158,239.00	(2,158,239.00)	-
工会经费	-	705,214.67	(705,214.67)	-
职工教育经费	-	137,053.48	(137,053.48)	-
	<u>35,159,426.66</u>	<u>42,925,952.54</u>	<u>(31,018,999.66)</u>	<u>47,066,379.54</u>

(b) 截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团因解除劳动关系所提供的其他辞退福利为人民币 0.00 元(2017 年度：23,423.00 元)。

(c) 应付设定提存计划

	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
年金	-	905,389.00	(905,389.00)	-
基本养老保险	-	3,056,153.96	(3,056,153.96)	-
失业保险费	-	80,352.75	(80,352.75)	-
	<u>-</u>	<u>4,041,895.71</u>	<u>(4,041,895.71)</u>	<u>-</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

19 应付职工薪酬(续)

(d) 其他长期应付职工薪酬

本集团及本公司

2017年12月31日	40,554,885.28
本期增加	35,526,981.68
本期减少	(11,094,668.06)
2018年6月30日	<u>64,987,198.90</u>

注 其他长期应付职工薪酬为中高层延期支付的奖金，根据本集团相关规定，余额将在未来三年内逐年发放。

20 应付利息

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
拆入资金	204,966,615.79	199,776,860.60
发行债券及资产支持证券	94,578,592.40	31,046,017.71
卖出回购金融资产款	36,349,916.65	36,793,208.34
借款	9,022,524.09	12,392,303.14
其他	38,744.00	38,744.00
	<u>344,956,392.93</u>	<u>280,047,133.79</u>

21 应交税费

	2018年 6月30日	2017年 12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
应交企业所得税	123,345,365.86	144,066,979.40
个人所得税	617,835.67	6,954,312.26
房产税	1,229,679.97	1,360,588.18
未交增值税	4,741.34	2,326.74
应交附加税费	568.96	1,102.75
其他	3,813,869.96	3,090,014.64
	<u>129,012,061.76</u>	<u>155,475,323.97</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

22 其他应付款

本集团	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
往来款(注 1)	311,170,800.64	228,017,326.49
应付工程款项	64,692,872.20	72,158,592.32
应付服务费(注 2)	4,690,831.11	6,857,297.22
应付补充医疗保险	3,478,284.96	3,478,284.96
应付上市费用	2,712,264.26	-
应付设备保险费用	29,200.00	500,222.00
应付软件开发款项	107,358.51	702,019.86
其他	5,466,282.63	4,147,101.52
	<u>392,347,894.31</u>	<u>315,860,844.37</u>

本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
应付特殊目的信托(注 3)	316,097,905.57	894,337,329.43
往来款(注 1)	311,170,800.64	228,017,326.49
应付工程款项	64,692,872.20	72,158,592.32
应付服务费(注 2)	4,690,831.11	6,857,297.22
应付补充医疗保险	3,478,284.96	3,478,284.96
应付上市费用	2,712,264.26	-
应付设备保险费用	29,200.00	500,222.00
应付软件开发款项	107,358.51	702,019.86
其他	5,466,282.63	4,147,101.52
	<u>708,445,799.88</u>	<u>1,210,198,173.80</u>

注 1 往来款为本集团合同起租日之前收到的手续费及风险金，以及正常执行合同中在约定还款日之前收到的租金。

注 2 于 2018 年 6 月 30 日，该等款项为本集团应付关联方服务费(2017 年 12 月 31 日：同)，参见附注五(2(9))。

注 3 于 2015 年起，本公司委托信托公司设立特殊目的信托并发行资产支持性证券，募集的资金均用于公司日常经营。本余额为本公司尚未向特殊目的信托偿还的余额，参见附注四(23)。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

23 应付债券

本集团	2017年12月31日 账面余额	初始确认余额	应付利息(注1)	本期摊销的 交易费用	本期偿还	2018年6月30日 账面余额
2016年金融债券 (注2)	1,996,795,002.88	-	55,142,712.78	971,479.93	-	1,997,766,482.81
2018年第一期金 融债券(注3)	-	998,415,094.33	15,671,232.88	142,463.36	-	998,557,557.69
2018年第二期金 融债券(注3)	-	3,993,650,943.41	20,882,191.78	203,738.28	-	3,993,854,681.69
2017年资产支持 证券(注4)	387,709,379.89	-	1,339,657.97	1,036,577.12	(233,790,500.00)	154,955,457.01
2017年财产信托 计划(注5)	506,627,949.54	-	1,542,796.99	441,344.00	(345,926,844.98)	161,142,448.56
	<u>2,891,132,332.31</u>	<u>4,992,066,037.74</u>	<u>94,578,592.40</u>	<u>2,795,602.69</u>	<u>(579,717,344.98)</u>	<u>7,306,276,627.76</u>

本公司	2017年12月31日 账面余额	初始确认余额	应付利息(注1)	本期摊销的 交易费用	本期偿还	2018年6月30日 账面余额
2016年金融债券 (注2)	1,996,795,002.88	-	55,142,712.78	971,479.93	-	1,997,766,482.81
2018年第一期金 融债券(注3)	-	998,415,094.33	15,671,232.88	142,463.36	-	998,557,557.69
2018年第二期金 融债券(注3)	-	3,993,650,943.41	20,882,191.78	203,738.28	-	3,993,854,681.69
	<u>1,996,795,002.88</u>	<u>4,992,066,037.74</u>	<u>91,696,137.44</u>	<u>1,317,681.57</u>	<u>-</u>	<u>6,990,178,722.19</u>

注1 按面值计提利息款项在应付利息科目中核算。

注2 经中国银监会银监复(2016)86号文件以及《中国人民银行准予行政许可书》(银市场许准予字2016第108号)及中国人民银行关于全国银行间债券市场债券交易流通的有关规定，本集团于2016年8月24日发行付息固定利率金融债券，到期日为2019年8月25日，票面利率为3.25%，按年付息，到期一次性还本，本次债券发行费用为人民币6,000,000.00元。

注3 经中国银监会银监复(2017)235号文件以及中国人民银行银市场许准予字(2018)第3号文件批准，本集团获准发行人民币5,000,000,000.00元金融债券。本次债券分两期发行，于2018年3月15日本集团以簿记建档方式公开发行人江苏金融租赁股份有限公司2018年第一期金融债券。该债券为票面利率为5.5%的付息固定利率金融债券，起息日为2018年3月19日，到期兑付日为2021年3月19日，按年付息，到期一次性还本。于2018年5月23日至2018年5月24日，本集团以簿记建档方式公开发行人江苏金融租赁股份有限公司2018年第二期金融债券。该债券为票面利率为5.15%的付息固定利率金融债券，起息日为2018年5月25日，到期兑付日为2021年5月25日，按年付息，到期一次性还本。本次债券两期发行总费用为人民币8,410,000.00元。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

23 应付债券(续)

注 4 于 2017 年 1 月 20 日，本公司将面值人民币 1,873,439,118.00 元的应收融资租赁款转让予受托人紫金信托有限责任公司，由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券，面值合计人民币 1,873,439,118.00 元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 1,655,000,000.00 元，采用浮动利率，票面利率为基准利率加上相应的利差，其中基准利率为中国人民银行公布的一年期定期存款利率。次级档资产支持证券面值为人民币 218,439,118.00 元，不设票面利率，本公司持有全部次级档证券。扣除发行费用人民币 6,065,000.00 元，本公司实际净融资人民币 1,648,935,000.00 元。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

注 5 于 2017 年 4 月 14 日，本公司将面值人民币 1,819,590,016.00 元的应收融资租赁款转让于受托人紫金信托有限责任公司，由其发行相关财产信托计划。本期财产信托计划分为优先档和次级档信托单位，面值合计人民币 1,819,590,016.00 元，其中优先档信托面值为人民币 1,634,000,000.00 元(其中优先 A 级 1,452,000,000.00 元，优先 B 级 182,000,000.00 元)，采用浮动利率，票面利率为基准利率加上相应的利差，其中基准利率为中国人民银行公布的一年期定期存款利率。次级档信托面值为人民币 185,590,016.00 元，票面利率不超过 2.00%。本公司持有优先档 B 级信托人名币 132,000,000.00 元及全部次级档信托。扣除发行费用人民币 2,580,000.00 元，本公司实际净融资人民币 1,499,420,000.00 元。上述交易结构由于未满足资产终止条件，转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

24 长期应付款

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
风险金(注)	3,776,978,074.40	3,646,471,416.71

注 风险金为促使承租人按约定履行，于合同签订时由承租人支付的资金，该等资金根据合同约定在项目到期日返还给承租人或冲抵未付租金。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

25 其他负债

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
	本集团及本公司	本集团及本公司
待转销项税额(注)	28,920,447.87	20,755,506.43

注 根据《增值税会计处理规定》(财会[2016]22 号)，本集团自 2016 年 5 月 1 日起，将已确认相关收入(或利得)但尚未发生增值税纳税义务而需于以后期间确认为销项税额的增值税额计入其他负债科目。

26 股本

2018 年 1 月 26 日，经中国证券监督管理委员会以证监发行字(2018)213 号文件核准，本公司向社会公开发行人民币普通股(A 股)639,999,700 股(每股面值 1 元)，发行后总股本增加至人民币 2,986,649,968.00 元，上述股票于 2018 年 3 月 1 日在上海证券交易所上市交易。本公司实际收到的募集资金扣除其他发行费用后的募集资金净额为人民币 3,917,983,925.00 元，其中计入股本人民币 639,999,700.00 元，计入资本公积人民币 3,277,984,225.00 元。该事项经普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)审验，并于 2018 年 2 月 13 日出具普华永道中天验字(2018)第 137 号验资报告。

下表列示了 2018 年 6 月 30 日的股本情况：

	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日	
	本集团及本公司	持股比例 (%)	本集团及本公司	持股比例 (%)
江苏交通控股有限公司	640,000,000.00	21.43	640,000,000.00	27.27
南京银行股份有限公司	630,000,000.00	21.09	630,000,000.00	26.86
江苏扬子大桥股份有限公司	292,200,000.00	9.78	292,200,000.00	12.45
江苏广靖锡澄高速公路 有限责任公司	234,000,000.00	7.83	234,000,000.00	9.97
国际金融公司	200,000,000.00	6.70	200,000,000.00	8.52
堆龙荣诚企业管理 有限责任公司	194,118,000.00	6.50	194,118,000.00	8.27
法巴租赁集团股份有限公司	152,532,268.00	5.11	152,532,268.00	6.50
苏州物资控股(集团) 有限责任公司	3,800,000.00	0.13	3,800,000.00	0.16
境内上市人民币普通股 A 股持有人	639,999,700.00	21.43	-	-
	2,986,649,968.00	100.00	2,346,650,268.00	100.00

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

27 资本公积

本集团及本公司

	2017 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2018 年 6 月 30 日
股本溢价(附注四(26))	1,037,923,184.02	3,277,984,225.00	-	4,315,907,409.02

28 其他综合收益

本集团及本公司

	资产负债表中其他综合收益			截至 2018 年 6 月 30 日止六个月利润表中其他综合收益		
	2017 年 12 月 31 日	税后净额	2018 年 6 月 30 日	本期所得税前 发生额	减: 所得税费用	其他综合收益 税后净额
可供出售金融资产						
减值准备转回	5,236,278.70	(5,236,278.70)	-	(6,981,704.93)	1,745,426.23	(5,236,278.70)
可供出售金融资产						
公允价值变动	35,149,149.22	(35,149,149.22)	-	(46,865,532.29)	11,716,383.07	(35,149,149.22)
	40,385,427.92	(40,385,427.92)	-	(53,847,237.22)	13,461,809.30	(40,385,427.92)

本集团及本公司

	资产负债表中其他综合收益			2017 年度利润表中其他综合收益		
	2016 年 12 月 31 日	税后净额	2017 年 12 月 31 日	本期所得税前 发生额	减: 所得税费用	其他综合收益 税后净额
可供出售金融资产						
减值准备转回	5,236,278.70	-	5,236,278.70	-	-	-
可供出售金融资产						
公允价值变动	316,237.00	34,832,912.22	35,149,149.22	46,443,882.95	(11,610,970.73)	34,832,912.22
	5,552,515.70	34,832,912.22	40,385,427.92	46,443,882.95	(11,610,970.73)	34,832,912.22

29 盈余公积

本集团及本公司	法定盈余公积金	一般盈余公积金	合计
2017 年 12 月 31 日	293,835,272.55	-	293,835,272.55
本期提取(附注四(31))	-	-	-
2018 年 6 月 30 日	293,835,272.55	-	293,835,272.55
本集团及本公司	法定盈余公积金	一般盈余公积金	合计
2016 年 12 月 31 日	192,772,362.65	-	192,772,362.65
本年提取(附注四(31))	101,062,909.90	-	101,062,909.90
2017 年 12 月 31 日	293,835,272.55	-	293,835,272.55

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

29 盈余公积(续)

注 根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程，本公司按年度净利润的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。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本。截至2018年6月30日止六个月期间未提取法定盈余公积(2017年度按净利润的10%提取法定盈余公积金人民币101,062,909.90元)。

30 一般风险准备

本集团及本公司

2016年12月31日及2017年1月1日	623,474,422.12
本年提取	117,134,884.55
2017年12月31日及2018年1月1日	740,609,306.67
本期提取	-
2018年6月30日	740,609,306.67

注 财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发<金融企业准备金计提管理办法>的通知》(财金[2012]20号)中规定，金融企业应当根据自身实际情况，选择内部模型法或标准法对风险资产所面临的风险状况定量分析，确定潜在风险估计值。对于潜在风险估计值高于资产减值准备的差额，计提一般准备。一般准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的1.50%。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1.50%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

本公司按照财金[2012]20号文的要求按年计提一般风险准备，于2018年6月30日，公司未计提一般风险准备(2017年12月31日：计提人民币117,134,884.55元，累计提取人民币740,609,306.67元，为年末风险资产余额的1.50%)。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

31 未分配利润

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	2017 年度 本集团及本公司
期/年初未分配利润	1,788,049,684.72	1,183,350,401.61
加：本期/年净利润	642,611,190.22	1,010,629,099.00
减：利润分配		
一提取盈余公积	-	(101,062,909.90)
一提取一般风险准备	-	(117,134,884.55)
一向股东/所有者分配股利	(358,397,996.16)	(187,732,021.44)
期/年末未分配利润	<u>2,072,262,878.78</u>	<u>1,788,049,684.72</u>

注 2017 年度利润分配

于 2018 年 4 月 24 日，股东大会批准的本公司 2017 年度利润分配方案如下：

- (i) 提取法定盈余公积人民币 101,062,909.90 元，于 2017 年 12 月 31 日，该等提取的法定盈余公积金已计入盈余公积；
- (ii) 提取一般风险准备人民币 117,134,884.55 元，于 2017 年 12 月 31 日，该等提取的一般风险准备已计入一般风险准备；
- (iii) 以公司首次公开发行后的总股本 2,986,649,968 股为基数，向全体股东每股派发现金股利 0.12 元(含税)，共分配现金股利 358,397,996.16 元。

于 2018 年 6 月 30 日，上述股利分配已计入资产负债表，现金股利已向本公司股东派发。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

32 净利息收入

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
融资租赁业务	1,854,916,099.27	1,503,658,060.44
银行存款	9,341,834.27	4,436,549.76
同业拆放	2,472,313.87	1,798,611.11
利息收入	<u>1,866,730,247.41</u>	<u>1,509,893,221.31</u>
拆入资金	(754,646,918.81)	(463,806,429.71)
卖出回购金融资产款	(75,543,036.82)	(76,053,934.35)
借款	(72,122,214.10)	(76,292,814.20)
已发行债券	(80,553,880.35)	(113,943,801.30)
其他	-	(2,655.70)
利息支出	<u>(982,866,050.08)</u>	<u>(730,099,635.26)</u>
净利息收入	<u>883,864,197.33</u>	<u>779,793,586.05</u>

33 净手续费及佣金收入

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
租赁手续费收入	247,737,057.55	289,122,773.26
其他	34,587.00	1,950,217.42
手续费及佣金收入	<u>247,771,644.55</u>	<u>291,072,990.68</u>
手续费及佣金支出	<u>(17,914,013.25)</u>	<u>(11,053,038.89)</u>
净手续费及佣金收入	<u>229,857,631.30</u>	<u>280,019,951.79</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

34 投资收益

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
可供出售金融资产等在持有期 间取得的投资收益	-	2,472,140.00
处置以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产取 得的投资收益	-	492,596.98
处置可供出售金融资产等取得 的投资收益	50,895,741.18	-
	<u>50,895,741.18</u>	<u>2,964,736.98</u>

35 资产处置收益/(损失)

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
固定资产处置收益/(损失) (注 2)	16,133,995.63	(4,135.08)
抵债资产处置收益	542,857.14	-
	<u>16,676,852.77</u>	<u>(4,135.08)</u>

注 1 根据财政部于 2017 年 12 月发布的《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》(财会[2017]30 号，以下简称“《通知》”)以及 2018 年 1 月 12 日发布的《关于一般企业财务报表格式有关问题的解读》，对新增的“资产处置收益”行项目，本集团已按照《企业会计准则第 30 号——财务报表列报》等的相关规定，对可比期间的比较数据按照《通知》进行了调整。

注 2 为进一步降低办公房运维成本和公司风险加权资产，本公司以公开挂牌确认价格 40,831,200.00 元向江苏航空产业集团有限责任公司出售位于山西路 126、128 号 26、27 层办公房，扣除税收等相关费用，净收益 16,133,995.63 元。本公司与关联方之间的交易价格基于第三方评估公司评估结果，结合市场公允价格，通过挂牌方式确定，以不优于对非关联方同类交易的条件开展关联交易。公司独立董事对上述关联交易议案进行了事前认可并发表了独立意见，关联方信息披露情况参见附注五(2(13))。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

36 其他收益

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
政府补助	755,830.77	-

注 根据《关于申报河西金融产业发展专项资金奖励补助的通知》及《南京市关于全面支持南京(河西)金融集聚区发展的实施办法》(宁政发[2014]192 号)文件规定，本公司于 2018 年 6 月 29 日收到河西金融产业发展专项资金，金额为人民币 15,000,000.00 元，按购买的金融城自用办公房的预计使用寿命摊销，详见附注四(18)。另外，本公司于 2018 年 6 月 29 日收到南京市社会保险管理中心发放的 2017 年稳岗补贴款共计人民币 130,830.77 元。

37 其他业务收入和其他业务成本

本集团及本公司	截至 2018 年 6 月 30 日止 六个月期间		截至 2017 年 6 月 30 日止 六个月期间	
	其他业务收入	其他业务成本	其他业务收入	其他业务成本
投资性房地产	2,728,427.73	1,372,283.94	1,112,570.54	275,966.58
经营性租赁	340,776.72	201,600.00	340,776.72	201,600.00
出售租赁物收入	369,457.27	-	170,414.20	-
其他	-	113,880.64	-	1,885,917.55
	3,438,661.72	1,687,764.58	1,623,761.46	2,363,484.13

38 税金及附加

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
房产税	2,460,691.35	182,088.43
城市维护建设税	52,393.39	494,802.80
教育费附加	37,423.87	353,430.59
其他	2,461,005.16	1,065,971.47
	5,011,513.77	2,096,293.29

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

39 业务及管理费

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
员工薪酬	82,494,829.93	54,249,983.21
业务费用	15,344,023.54	12,325,463.30
固定资产折旧	9,816,867.94	6,125,343.83
监管费	-	1,171,606.83
无形资产摊销	1,010,421.52	391,187.20
咨询及聘请中介机构费	1,642,894.81	200,721.74
物业管理及水电费	2,459,835.51	1,307,252.97
其他	4,016,780.58	3,875,860.68
	<u>116,785,653.83</u>	<u>79,647,419.76</u>

40 资产减值损失

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
应收融资租赁款	205,824,120.37	201,352,964.67
其他应收款	456,571.15	3,140,807.94
应收账款	(529,315.29)	8,231.09
其他资产	(140,000.00)	-
	<u>205,611,376.23</u>	<u>204,502,003.70</u>

41 所得税费用

利润表中的所得税费用包括：

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
当期所得税	230,932,273.38	246,050,128.33
递延所得税	(18,868,000.33)	(51,621,069.45)
	<u>212,064,273.05</u>	<u>194,429,058.88</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

41 所得税费用(续)

实际所得税费用不同于按法定税率计算的企业所得税款，主要调节事项如下：

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
税前利润	854,675,463.27	778,457,747.31
按照适用所得税率 25% 计算		
所得税	213,668,865.82	194,614,436.83
以前年度汇算清缴差异	(26,317.27)	79,882.54
以前年度计入其他综合收益的		
递延所得税转回	(1,745,426.23)	-
非应纳税收入	-	(618,035.00)
不可税前抵扣费用的影响	167,150.73	352,774.51
	212,064,273.05	194,429,058.88

42 每股收益

(a) 基本每股收益

2018 年 1 月 26 日，经中国证券监督管理委员会以证监发行字(2018)213 号文件核准，本公司向社会公开发行人民币普通股(A 股)639,999,700 股(每股面值 1 元)，发行后总股本增加至人民币 2,986,649,968.00 元，上述股票于 2018 年 3 月 1 日在上海证券交易所上市交易(截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间：本公司股本数未发生变化)。

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
归属于本集团普通股股东		
净利润	642,611,190.22	584,028,688.43
本集团发行的普通股加权		
平均数	2,773,316,734.67	2,346,650,268.00
基本每股收益	0.23	0.25

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

42 每股收益(续)

(b) 稀释每股收益

本集团在截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间不存在具有稀释性的潜在普通股，因此，稀释每股收益等于基本每股收益(截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间：同)。

43 或有负债

于 2018 年 6 月 30 日，本集团无对外担保或其他或有负债(2017 年 12 月 31 日：同)。

44 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

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
净利润	642,611,190.22	584,028,688.43
加：应收融资租赁款资产		
减值损失	205,824,120.37	201,352,964.67
递延所得税资产增加	(18,868,000.33)	(51,621,069.45)
折旧及摊销	13,042,156.89	7,028,259.10
其他应收款资产减值损失	456,571.15	3,140,807.94
应收账款资产减值损失		
(转回)/计提	(529,315.29)	8,231.09
其他资产资产减值损失		
转回	(140,000.00)	-
固定资产处置净(收益)/		
损失	(16,133,995.63)	4,135.08
债券利息及相关手续费		
支出	75,907,799.64	119,089,422.58
投资收益	(50,895,741.18)	(2,964,736.98)
公允价值变动	(4,689,960.57)	(2,547,645.15)
经营性应收项目增加	(7,243,459,665.51)	(4,618,840,185.79)
经营性应付项目(减少)/		
增加	(1,550,189,864.14)	3,238,292,505.07
经营活动使用的现金流量净额	<u>(7,947,064,704.38)</u>	<u>(523,028,623.41)</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

44 现金流量表补充资料(续)

(2) 现金及现金等价物净变动情况

本集团	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	549,326,873.99	1,793,926,944.14
减：现金及现金等价物的期初 余额	(388,912,562.88)	(404,712,595.74)
现金及现金等价物净增加	<u>160,414,311.11</u>	<u>1,389,214,348.40</u>
本公司	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
现金及现金等价物的期末余额	548,869,457.21	1,793,880,925.92
减：现金及现金等价物的期初 余额	(388,724,132.02)	(404,565,794.24)
现金及现金等价物净增加	<u>160,145,325.19</u>	<u>1,389,315,131.68</u>

(3) 现金及现金等价物分析

就现金流量表而言，现金及现金等价物包括下列原始期限少于 90 天并用于满足短期现金承诺的款项：

本集团	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金	2,992.70	4,966.70
央行超额准备金	4,291,161.15	4,266,037.87
银行存款	<u>545,032,720.14</u>	<u>384,641,558.31</u>
现金及现金等价物 (附注四(1)(2))	<u>549,326,873.99</u>	<u>388,912,562.88</u>
本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
库存现金	2,992.70	4,966.70
央行超额准备金	4,291,161.15	4,266,037.87
银行存款	<u>544,575,303.36</u>	<u>384,453,127.45</u>
现金及现金等价物 (附注四(1)(2))	<u>548,869,457.21</u>	<u>388,724,132.02</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

四 财务报表项目附注(续)

45 现金流量表项目注释

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
银行利息收入	11,814,148.14	6,235,160.87
其他业务收入	3,438,661.72	1,823,761.46
政府补助	15,130,830.77	-
省级现代服务业发展专项资金	-	-
代垫费用	-	-
其他	2,693,616.03	396,968.38
	<u>33,077,256.66</u>	<u>8,455,890.71</u>

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团及本公司
管理费用支出	(19,155,601.87)	(19,626,744.03)
手续费及佣金支出	(16,715,574.05)	(14,385,162.01)
代垫费用及预付款项	(1,869,713.32)	(2,576,853.60)
其他	(5,095,789.65)	(1,231,138.14)
	<u>(42,836,678.89)</u>	<u>(37,819,897.78)</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易

1 关联方情况

报告期内与本公司存在关联交易的关联方

关联方名称	与本公司的关系
江苏交通控股有限公司	公司最大股东，直接和间接持本公司39.04%股份
南京银行股份有限公司	持有本公司5%股份以上股东
法巴租赁集团股份有限公司	持有本公司5%股份以上股东
国际金融公司	持有本公司5%股份以上股东
江苏通昌置业投资有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交通建设集团有限公司	受本公司最大股东控制
南京和泰物业管理有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交通控股集团财务有限公司	受本公司最大股东控制
江苏通行宝智慧交通科技有限公司	受本公司最大股东控制
江苏沪苏浙高速公路有限公司	受本公司最大股东控制
江苏铁路投资发展有限公司	受本公司最大股东控制
江苏现代路桥有限责任公司	受本公司最大股东控制
江苏航空产业集团有限责任公司	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
北京银行股份有限公司	本公司过去12个月的原董事担任董事的关联企业
沅邦融资租赁(上海)有限公司	过去12个月与本公司拥有共同董事的关联企业
江苏银行股份有限公司	与本公司拥有共同董事的关联企业

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易

(1) 定价政策

本公司与关联公司的所有交易均以市场价格作为定价基础。

(2) 银行存款

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
南京银行股份有限公司	16,417,926.64	537,448.89
北京银行股份有限公司	31,369.73	31,255.86
江苏银行股份有限公司	13,243.16	13,319.74
	<u>16,462,539.53</u>	<u>582,024.49</u>

(3) 应收融资租赁款

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
江苏现代路桥有限责任公司	1,261,443.06	1,575,499.15
沔阳融资租赁(上海)有限公司	104,606,567.00	152,497,032.00
	<u>105,868,010.06</u>	<u>154,072,531.15</u>

(4) 其他应收款

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
法巴租赁集团股份有限公司	-	99,144.86

(5) 其他资产

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
江苏省国际人才咨询服务 有限公司	11,069,415.00	11,069,415.00
国际金融公司	2,411,829.13	2,808,324.20
	<u>13,481,244.13</u>	<u>13,877,739.20</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(6) 借款

(6.1) 短期借款

(6.1.1) 委托借款

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
江苏通行宝智慧交通科技 有限公司	360,000,000.00	420,000,000.00
江苏沪苏浙高速公路有限公司	140,000,000.00	140,000,000.00
江苏铁路投资发展有限公司	-	100,000,000.00
江苏通昌置业投资有限公司	-	50,000,000.00
江苏交通建设集团有限公司	-	45,000,000.00
	<u>500,000,000.00</u>	<u>755,000,000.00</u>

(6.2) 长期借款

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
国际金融公司	<u>400,000,000.00</u>	<u>715,000,000.00</u>

(7) 拆入资金

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
南京银行股份有限公司	1,000,000,000.00	2,000,000,000.00
北京银行股份有限公司	1,000,000,000.00	1,200,000,000.00
	<u>2,000,000,000.00</u>	<u>3,200,000,000.00</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(8) 应付利息

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
北京银行股份有限公司	31,107,888.89	11,153,472.21
国际金融公司	4,047,780.80	7,932,001.97
南京银行股份有限公司	1,527,777.78	3,330,555.58
江苏通行宝智慧交通科技 有限公司	435,000.00	558,249.98
江苏沪苏浙高速公路有限公司	169,166.67	186,083.33
江苏铁路投资发展有限公司	-	132,916.67
江苏通昌置业投资有限公司	-	66,458.34
江苏交通建设集团有限公司	-	59,812.50
	<u>37,287,614.14</u>	<u>23,419,550.58</u>

(9) 其他应付款

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
法巴租赁集团股份有限公司	4,690,831.11	6,857,297.22
南京和泰物业管理有限公司	83,118.78	145,028.78
	<u>4,773,949.89</u>	<u>7,002,326.00</u>

(10) 利息收入

本集团及本公司	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
沅邦融资租赁(上海)有限公司	5,053,334.92	16,902,139.62
南京银行股份有限公司	2,570,532.40	655,229.90
江苏现代路桥有限责任公司	38,564.28	7,483.48
北京银行股份有限公司	113.87	113.92
江苏银行股份有限公司	23.42	23.92
	<u>7,662,568.89</u>	<u>17,564,990.84</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(11) 利息支出

本集团及本公司	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
南京银行股份有限公司(注 2)	42,544,748.40	56,273,844.51
北京银行股份有限公司	32,147,638.90	23,749,305.53
国际金融公司	12,923,790.47	18,645,355.46
江苏通行宝智慧交通科技 有限公司	8,882,458.35	5,548,666.65
江苏沪苏浙高速公路有限公司	3,061,916.67	3,963,333.35
江苏交通建设集团有限公司	97,875.00	978,749.98
江苏通昌置业投资有限公司	362,499.99	622,291.67
江苏交通控股集团财务 有限公司	-	1,085,416.67
江苏铁路投资发展有限公司	725,000.00	-
	<u>100,745,927.78</u>	<u>110,866,963.82</u>

注 1 上述利息支出为增值税抵扣前的按实际借款利率计算的利息支出。

注 2 南京银行利息支出包括融资利息及摊销的债券承销费。其中债券承销费的摊销于截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间为人民币 1,324,651.20 元(截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间：人民币 2,254,607.93 元)。

(12) 手续费及佣金支出

本集团及本公司	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
法巴租赁集团股份 有限公司(注)	5,232,501.06	3,020,369.17
南京银行股份有限公司	-	3,053,301.88
国际金融公司	396,495.07	396,712.33
	<u>5,628,996.13</u>	<u>6,470,383.38</u>

注 该笔佣金支出为本集团向法巴租赁集团股份有限公司支付的厂融业务技术服务费。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

五 关联方关系及其交易(续)

2 关联交易(续)

(13) 资产处置收益

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
本集团及本公司		
江苏航空产业集团 有限责任公司	16,133,995.63	-

(14) 物业管理费支出

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
本集团及本公司		
南京和泰物业管理有限公司	57,056.00	184,938.33

(15) 关联方担保

江苏交通控股为本集团在 2015 年与平安资产管理公司旗下资产管理计划之间的卖出回购交易出具了担保函，详见附注四(16)。

(16) 关键管理人员薪酬

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
本集团及本公司		
关键管理人员	7,865,181.27	7,363,372.00

六 承诺事项

1 资本性承诺

以下为本集团及本公司于资产负债表日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承诺：

	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
技术开发款	1,472,264.00	209,440.00
办公设备	56,100.00	-
购房款	3,689,805.00	3,689,805.00
	5,218,169.00	3,899,245.00

七 在结构化主体中的权益

1 未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本集团作为资产服务机构管理的资产证券化设立的特定目的信托。

在本集团的资产证券化业务中，本集团于 2016 年 7 月 26 日将部分标的资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以标的资产产生的现金流为基础发行资产支持证券，总规模人民币 2,850,000,000.00 元。该等应收融资租赁款满足资产终止确认条件，本集团已于信托成立日将其转入表外核算。本集团担任资产服务机构代为管理标的资产，收取手续费人民币 1,506,930.00 元(含税)。由于本集团并不持有该资产支持证券，因此并不承受由此产生的最大损失风险敞口。

在本集团的资产证券化业务中，本集团于 2017 年 1 月 24 日将部分标的资产委托给信托公司并设立特定目的信托，由信托公司以标的资产产生的现金流为基础发行资产支持证券，总规模人民币 4,030,000,000.00 元。该等应收融资租赁款满足资产终止确认条件，本集团已于信托成立日将其转入表外核算。本集团担任资产服务机构代为管理标的资产，收取手续费人民币 2,015,000.00 元(含税)。由于本集团并不持有该资产支持证券，因此并不承受由此产生的最大损失风险敞口。

2 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的结构化主体主要为本集团开展资产证券业务由第三方信托公司设立的特定目的信托(附注四(23))。截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团未向该特定目的信托提供财务支持(截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间：同)。

八 金融风险管理

1 金融风险管理概述

本集团的经营活动面临多种金融风险，本集团分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本集团的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本集团财务报表的不利影响。

本集团制定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过适当的控制流程对风险及其限额进行监控。

本集团董事会制定本集团的风险管理战略。本集团高级管理层根据已制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由业务部门、财务部、风险管理部以及审核委员会负责具体执行。

本集团面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险主要包括利率风险、汇率风险。

2 信用风险

(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、融资租赁款发放、租后监控和不良应收融资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、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融资租赁款。本集团目前的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，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本集团信用风险由业务部门、风险管理部及审核委员会负责，并定期向本集团董事会汇报。本集团已建立相关机制，制定个别承租人可承受的信用风险额度，本集团定期监控上述信用风险额度，并至少每季度进行一次审核。

八 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(1) 信用风险管理(续)

- (i) 参照银监会《贷款风险分类指引》，并综合考虑租赁业务特点，租赁业务五级分类的标准如下：

正常：承租人能够履行合同，没有足够理由怀疑租赁本息不能按时足额偿还。

关注：尽管承租人目前有能力偿还租赁本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：承租人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还租赁本息，即使执行担保或处置租赁物，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还租赁本息，即使执行担保或处置租赁物，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，租赁本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

(2) 风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及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、行业和区域。

本集团对同一承租人、集团、行业部门设定限额，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，客户单一集中度不能超过资本净额的 30%，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，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

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(一年四次)来执行管理。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓释措施(续)

其他具体的管理和缓解措施包括：

(i) 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、保证金以及取得公司或个人的保证等。

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抵押权、质权的可行性进行评估。其中，抵押物公允价值需经过专业评估；对于由第三方提供保证的应收融资租赁款，本集团会评估保证人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

(ii) 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) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明应收融资租赁款的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本集团确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本集团用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括但不限于：

- 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 本集团出于经济或法律等因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
- 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的

数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策(续)

本集团对单笔金额重大的应收融资租赁款的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本集团在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。评估通常考虑持有的抵押物(包括再次确认它的变现能力)以及单项资产的预期可收回金额。

本集团根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：
(1)单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；(2)资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

(4) 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口

资产负债表项目的信用风险敞口包括：

本集团	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
银行存款	545,032,720.14	384,641,558.31
应收融资租赁款净额	54,440,385,414.57	47,653,212,808.77
应收利息	526,439,959.14	355,936,024.34
应收票据	600,000.00	1,300,000.00
应收账款	14,938,893.61	21,109,581.94
其他应收款	8,990,554.13	19,429,075.30
其他资产	3,646,637.59	501,415.64
	<u>55,540,034,179.18</u>	<u>48,436,130,464.30</u>
本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
银行存款	544,575,303.36	384,453,127.45
应收融资租赁款净额	54,440,385,414.57	47,653,212,808.77
应收利息	526,439,959.14	355,936,024.34
应收票据	600,000.00	1,300,000.00
应收账款	14,938,893.61	21,109,581.94
其他应收款	9,447,970.91	19,617,506.16
其他资产	3,646,637.59	501,415.64
	<u>55,540,034,179.18</u>	<u>48,436,130,464.30</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(4) 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口(续)

本集团认为存放中央银行存款无重大信用风险，不将其纳入资产负债表项目最大信用风险敞口考虑。

上表为本集团 2018 年 6 月 30 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口。对于资产负债表项目，上列风险敞口金额为资产负债表日的账面净额(2017 年 12 月 31 日：同)。

如上所示，于 2018 年 6 月 30 日，本集团 98.02%(2017 年 12 月 31 日：98.38%)的表内最高风险暴露金额来自融资租赁业务。

本集团对融资租赁业务贷款会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平。一般本集团对融资租赁业务要求提供担保及风险金。

(5) 应收融资租赁款

	2018 年 6 月 30 日 本集团及本公司	2017 年 12 月 31 日 本集团及本公司
未逾期未减值	55,716,672,837.73	48,785,136,292.89
已逾期未减值	26,368,498.78	10,031,782.70
已减值	460,154,565.24	414,588,713.00
应收融资租赁款余额	56,203,195,901.75	49,209,756,788.59
减：减值准备	(1,762,810,487.18)	(1,556,543,979.82)
应收融资租赁款净额	<u>54,440,385,414.57</u>	<u>47,653,212,808.77</u>

(a) 未逾期未减值应收融资租赁款

未逾期未减值应收融资租赁款的信用风险可以参考本集团贷款按照内部五级分类评估融资租赁资产的资产质量。

	2018 年 6 月 30 日 本集团及本公司	2017 年 12 月 31 日 本集团及本公司
正常	54,848,117,506.57	48,358,310,312.68
关注	868,555,331.16	426,825,980.21
	<u>55,716,672,837.73</u>	<u>48,785,136,292.89</u>

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注

(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

2 信用风险(续)

(5) 应收融资租赁款(续)

(b) 已逾期未减值应收融资租赁款

按已逾期部分的租金计算的已逾期未减值应收融资租赁款的逾期情况如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
逾期30天以内	20,193,359.29	7,178,431.23
逾期30 - 60天	1,867,157.50	2,074,915.49
逾期60 - 90天	4,307,981.99	778,435.98
	<u>26,368,498.78</u>	<u>10,031,782.70</u>

上述已逾期未减值应收融资租赁款按全部应收融资租赁款余额统计的逾期情况如下：

	2018年6月30日	2017年12月31日
	本集团及本公司	本集团及本公司
逾期30天以内	350,211,698.76	89,830,015.94
逾期30 - 60天	16,332,323.06	8,091,256.41
逾期60 - 90天	18,309,618.26	2,849,373.96
	<u>384,853,640.08</u>	<u>100,770,646.31</u>

以上“已逾期未减值应收融资租赁款”是指租息逾期但并未出现减值客观证据的逾期租赁款。

根据融资租赁的定义及本集团对该类资产的风险缓释措施，上述资产对应的租赁物在租赁期间的所有权及担保物权全部归属于本集团所有。本集团认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营收入、担保人代偿及处置租赁物等方式获得偿还，因此未将其认定为减值贷款。

本集团按照五级分类评级系统评估融资租赁资产的资产质量，认为评级为次级、可疑、损失类的资产为减值资产。

根据融资租赁的定义及本集团对该类资产的风险缓释措施，上述资产对应的租赁物在租赁期间的所有权及担保物权全部归属于本集团所有。

八 金融风险管理(续)

3 市场风险

市场风险是指因市场价格(如利率、汇率、股票价格和商品价格)的不利变动而使本集团业务发生损失的风险。本集团面临的的市场风险主要为汇率风险、利率风险。

(1) 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。

于2018年6月30日，本集团面临的汇率风险为本集团于2017年8月30日借入的美金74,000,000.00元美元借款及其对应的利息。为规避汇率风险，同日委托平安银行操作了人民币与外币掉期及远期结售汇业务，将合同约定的支付日的美金本金及利息的汇率予以锁定。因此，本集团认为本集团的汇率风险不重大。

(2) 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。本集团主要在中国遵照中央银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)。

本集团目前通过敏感度分析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、市场利率和汇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高级管理层。

本集团的应收融资租赁款在制定利率时一般以中国人民银行规定的贷款基准利率为基础，并在中国人民银行对基准利率做出调整时，根据中国人民银行对基准利率的调整和合同约定而调整。

下表反映了本集团的利率风险。表内的金融资产和金融负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，以账面价值列示。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
2018 年 6 月 30 日							
金融资产							
现金及存放中央银行款项	5,884,504.72	-	-	-	-	2,992.70	5,887,497.42
银行存款	545,032,720.14	-	-	-	-	-	545,032,720.14
应收融资租赁款	12,243,476,528.55	15,254,562,313.09	22,249,720,197.28	4,685,369,483.47	7,256,892.18	-	54,440,385,414.57
应收票据	-	-	-	-	-	600,000.00	600,000.00
应收账款	593,646.83	275,643.77	1,855,087.89	4,304,249.49	-	7,910,265.63	14,938,893.61
应收利息	-	-	-	-	-	526,439,959.14	526,439,959.14
其他应收款	-	-	-	-	-	8,990,554.13	8,990,554.13
其他资产	-	-	-	-	-	3,646,637.59	3,646,637.59
金融资产总计	12,794,987,400.24	15,254,837,956.86	22,251,575,285.17	4,689,673,732.96	7,256,892.18	547,590,409.19	55,545,921,676.60
金融负债							
借款	360,000,000.00	757,156,364.00	1,486,653,930.00	400,000,000.00	-	-	3,003,810,294.00
拆入资金	3,720,000,000.00	6,898,333,333.37	16,608,000,000.00	-	-	-	27,226,333,333.37
卖出回购金融资产款	-	-	3,000,000,000.00	-	-	-	3,000,000,000.00
应付账款	-	-	-	-	-	180,245,848.56	180,245,848.56
长期应付款	-	-	-	-	-	3,776,978,074.40	3,776,978,074.40
应付债券	256,263,948.56	59,833,957.01	-	6,990,178,722.19	-	-	7,306,276,627.76
应付利息	-	-	-	-	-	344,956,392.93	344,956,392.93
其他应付款	-	-	-	-	-	392,347,894.31	392,347,894.31
金融负债总计	4,336,263,948.56	7,715,323,654.38	21,094,653,930.00	7,390,178,722.19	-	4,694,528,210.20	45,230,948,465.33
利率敏感度净缺口	8,458,723,451.68	7,539,514,302.48	1,156,921,355.17	(2,700,504,989.23)	7,256,892.18	(4,146,937,801.01)	10,314,973,211.27

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本公司		1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
2018 年 6 月 30 日								
金融资产								
现金及存放中央银行款项		5,884,504.72	-	-	-	-	2,992.70	5,887,497.42
银行存款		544,575,303.36	-	-	-	-	-	544,575,303.36
应收融资租赁款		12,243,476,528.55	15,254,562,313.09	22,249,720,197.28	4,685,369,483.47	7,256,892.18	-	54,440,385,414.57
应收票据		-	-	-	-	-	-	-
应收账款		593,646.83	275,643.77	1,855,087.89	4,304,249.49	-	600,000.00	600,000.00
应收利息		-	-	-	-	-	7,910,265.63	14,938,893.61
其他应收款		-	-	-	-	-	526,439,959.14	526,439,959.14
其他资产		-	-	-	-	-	9,447,970.91	9,447,970.91
金融资产总计		12,794,529,983.46	15,254,837,956.86	22,251,575,285.17	4,689,673,732.96	7,256,892.18	548,047,825.97	55,545,921,676.60
金融负债								
借款								
拆入资金		360,000,000.00	757,156,364.00	1,486,653,930.00	400,000,000.00	-	-	3,003,810,294.00
卖出回购金融资产款		3,720,000,000.00	6,898,333,333.37	16,608,000,000.00	-	-	-	27,226,333,333.37
应付账款		-	-	3,000,000,000.00	-	-	-	3,000,000,000.00
长期应付款		-	-	-	-	-	180,245,848.56	180,245,848.56
应付债券		-	-	-	-	-	3,776,978,074.40	3,776,978,074.40
应付利息		-	-	-	6,990,178,722.19	-	-	6,990,178,722.19
其他应付款		256,263,948.56	59,833,957.01	-	-	-	344,956,392.93	344,956,392.93
金融负债总计		4,336,263,948.56	7,715,323,654.38	21,094,653,930.00	7,390,178,722.19	-	392,347,894.31	708,445,799.88
利率敏感度净缺口		8,458,266,034.90	7,539,514,302.48	1,156,921,355.17	(2,700,504,989.23)	7,256,892.18	(4,146,480,384.23)	10,314,973,211.27

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本集团	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
2017 年 12 月 31 日							
金融资产							
现金及存放中央银行款项	5,856,162.06	-	-	-	-	4,966.70	5,861,128.76
银行存款	384,641,558.31	-	-	-	-	-	384,641,558.31
应收融资租赁款	11,589,269,378.80	10,695,090,943.72	8,900,395,075.55	16,455,426,401.84	13,031,008.86	-	47,653,212,808.77
应收票据	-	-	-	-	-	1,300,000.00	1,300,000.00
应收账款	1,480,415.02	903,527.87	2,348,230.53	5,127,785.92	-	11,249,622.60	21,109,581.94
应收利息	-	-	-	-	-	355,936,024.34	355,936,024.34
其他应收款	-	-	-	-	-	19,429,075.30	19,429,075.30
其他资产	-	-	-	-	-	501,415.64	501,415.64
金融资产总计	11,981,247,514.19	10,695,994,471.59	8,902,743,306.08	16,460,554,187.76	13,031,008.86	388,421,104.58	48,441,991,593.06
金融负债							
借款	545,055,728.00	1,066,929,292.00	1,994,358,442.00	516,621,133.00	-	-	4,122,964,595.00
拆入资金	3,550,000,000.00	3,018,333,333.33	21,410,466,666.70	-	-	-	27,978,800,000.03
卖出回购金融资产款	-	-	-	3,000,000,000.00	-	-	3,000,000,000.00
应付账款	-	-	-	-	-	236,661,148.79	236,661,148.79
长期应付款	-	-	-	-	-	3,646,471,416.71	3,646,471,416.71
应付债券	611,889,949.54	282,447,379.89	-	1,996,795,002.88	-	-	2,891,132,332.31
应付利息	-	-	-	-	-	280,047,133.79	280,047,133.79
其他应付款	-	-	-	-	-	315,860,844.37	315,860,844.37
金融负债总计	4,706,945,677.54	4,367,710,005.22	23,404,825,108.70	5,513,416,135.88	-	4,479,040,543.66	42,471,937,471.00
利率敏感度净缺口	7,274,301,836.65	6,328,284,466.37	(14,502,081,802.62)	10,947,138,051.88	13,031,008.86	(4,090,619,439.08)	5,970,054,122.06

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

本公司	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
2017 年 12 月 31 日							
金融资产							
现金及存放中央银行款项	5,856,162.06	-	-	-	-	4,966.70	5,861,128.76
银行存款	384,453,127.45	-	-	-	-	-	384,453,127.45
应收融资租赁款	11,589,269,378.80	10,695,090,943.72	8,900,395,075.55	16,455,426,401.84	13,031,008.86	-	47,653,212,808.77
应收票据	-	-	-	-	-	1,300,000.00	1,300,000.00
应收账款	1,480,415.02	903,527.87	2,348,230.53	5,127,785.92	-	11,249,622.60	21,109,581.94
应收利息	-	-	-	-	-	355,936,024.34	355,936,024.34
其他应收款	-	-	-	-	-	19,617,506.16	19,617,506.16
其他资产	-	-	-	-	-	501,415.64	501,415.64
金融资产总计	11,981,059,083.33	10,695,994,471.59	8,902,743,306.08	16,460,554,187.76	13,031,008.86	388,609,535.44	48,441,991,593.06

金融负债							
借款							
拆入资金	545,055,728.00	1,066,929,292.00	1,994,358,442.00	516,621,133.00	-	-	4,122,964,595.00
卖出回购金融资产款	3,550,000,000.00	3,018,333,333.33	21,410,466,666.70	-	-	-	27,978,800,000.03
应付账款	-	-	-	3,000,000,000.00	-	-	3,000,000,000.00
长期应付款	-	-	-	-	-	236,661,148.79	236,661,148.79
应付债券	-	-	-	-	-	3,646,471,416.71	3,646,471,416.71
应付利息	-	-	-	1,996,795,002.88	-	-	1,996,795,002.88
其他应付款	611,889,949.54	282,447,379.89	-	-	-	280,047,133.79	280,047,133.79
金融负债总计	4,706,945,677.54	4,367,710,005.22	23,404,825,108.70	5,513,416,135.88	-	315,860,844.37	1,210,198,173.80
利率敏感度净缺口	7,274,113,405.79	6,328,284,466.37	(14,502,081,802.62)	10,947,138,051.88	13,031,008.86	(4,090,431,008.22)	5,970,054,122.06

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

3 市场风险(续)

假设 2018 年 6 月 30 日、2017 年 12 月 31 日利率曲线平行移动 100 个基点，对本集团未来一年的净利息收入的潜在影响分析如下：

	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本集团	2017 年度 本集团
收益率曲线向上平移 100 个基点	111,172,880.51	51,048,717.30
收益率曲线向下平移 100 个基点	(111,172,880.51)	(51,048,717.30)
	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间 本公司	2017 年度 本公司
收益率曲线向上平移 100 个基点	111,169,592.82	51,047,362.95
收益率曲线向下平移 100 个基点	(111,169,592.82)	(51,047,362.95)

在进行利率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 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. 不同金融资产和付息资产的利率波动幅度相同；
- c. 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- d. 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- e. 未考虑利率变动对市场价格的影響；
- f. 未考虑本集团针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本集团净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

八 金融风险管理(续)

4 流动性风险

流动性风险是指本集团虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。

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。

公司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，已于本报告期内多次与金融机构展开卖出回购交易，在银行间发行金融债，并自 2015 年起陆续发行了两单资产支持证券和一单财产信托计划，通过上述措施有效地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，并采取下列程序进行化解。本集团报告期内未启动过应急处理程序。

- 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；
- 对于自然灾害，积极开展综合处理，妥善安排灾后自救。

下表按合同约定的剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本集团会通过对于预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。于 2018 年 6 月 30 日，本集团于各银行总共未使用授信额度为人民币 873.20 亿元(2017 年 12 月 31 日：人民币 632.67 亿元)。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流

本集团	2018年6月30日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	-	4,294,153.85	1,593,343.57	-	-	-	-	5,887,497.42
银行存款	-	-	545,032,720.14	-	-	-	-	-	545,032,720.14
应收融资租赁款	324,272,210.87	-	-	1,851,241,352.49	3,816,123,703.18	15,742,861,975.80	41,272,466,636.56	847,297,874.71	63,854,263,753.61
应收票据	-	-	-	-	-	600,000.00	-	-	600,000.00
应收账款	1,419,712.87	-	8,000,942.90	210,201.00	395,802.00	2,482,449.00	4,843,029.00	-	17,352,136.77
其他应收款	-	-	17,313,810.17	-	-	-	-	-	17,313,810.17
其他资产	-	-	3,646,637.59	-	-	-	-	-	3,646,637.59
金融资产合计	325,691,923.74	578,288,264.65	1,853,044,897.06	3,816,519,505.18	15,745,944,424.80	41,277,309,665.56	847,297,874.71	64,444,096,555.70	
非衍生金融负债									
借款	-	-	-	147,676,601.60	786,708,760.87	1,735,019,845.12	467,128,313.05	-	3,136,533,520.64
拆入资金	-	-	-	3,767,593,495.37	7,220,724,675.96	17,071,577,422.23	-	-	28,059,895,593.56
卖出回购金融资产款	-	-	-	40,339,541.67	-	121,461,916.67	3,351,530,291.67	-	3,513,331,750.01
应付账款	-	159,876,021.45	-	6,329,380.84	332,478.96	2,250,557.66	11,457,409.65	-	180,245,848.56
其他应付款	-	392,347,894.31	-	-	-	-	-	-	392,347,894.31
应付债券	-	-	-	192,649,411.57	65,000,000.00	390,742,008.45	7,587,000,000.00	-	8,235,391,420.02
长期应付款	-	-	32,418.00	55,438,110.77	94,742,944.43	539,901,133.70	2,988,259,308.37	98,636,577.13	3,777,010,492.40
金融负债合计	-	552,256,333.76	4,210,026,541.82	8,167,508,860.22	19,860,952,883.83	14,405,375,322.74	14,405,375,322.74	98,636,577.13	47,294,756,519.50
流动性净额	325,691,923.74	26,031,930.89	(2,356,981,644.76)	(4,350,989,355.04)	(4,115,008,459.03)	26,871,934,342.82	748,661,297.58	17,149,340,036.20	

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

本公司								
2018年6月30日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	4,294,153.85	1,593,343.57	-	-	-	-	5,887,497.42
银行存款	-	544,575,303.36	-	-	-	-	-	544,575,303.36
应收融资租赁款	324,272,210.87	-	1,851,241,352.49	3,816,123,703.18	15,742,861,975.80	41,272,466,636.56	847,297,874.71	63,854,263,753.61
应收票据	-	-	-	-	600,000.00	-	-	600,000.00
应收账款	1,419,712.87	8,000,942.90	210,201.00	395,802.00	2,482,449.00	4,843,029.00	-	17,352,136.77
其他应收款	-	17,771,226.95	-	-	-	-	-	17,771,226.95
其他资产	-	3,646,637.59	-	-	-	-	-	3,646,637.59
金融资产合计	325,691,923.74	578,288,264.65	1,853,044,897.06	3,816,519,505.18	15,745,944,424.80	41,277,309,665.56	847,297,874.71	64,444,096,555.70
非衍生金融负债								
借款	-	-	147,676,601.60	786,708,760.87	1,735,019,845.12	467,128,313.05	-	3,136,533,520.64
拆入资金	-	-	3,767,593,495.37	7,220,724,675.96	17,071,577,422.23	-	-	28,059,895,593.56
卖出回购金融资产款	-	-	40,339,541.67	-	121,461,916.67	3,351,530,291.67	-	3,513,331,750.01
应付账款	-	159,876,021.45	6,329,380.84	332,478.96	2,250,557.66	11,457,409.65	-	180,245,848.56
其他应付款	-	392,347,894.31	192,649,411.57	-	129,742,008.45	-	-	714,739,314.33
应付债券	-	-	-	65,000,000.00	261,000,000.00	7,587,000,000.00	-	7,913,000,000.00
长期应付款	-	32,418.00	55,438,110.77	94,742,944.43	539,901,133.70	2,988,259,308.37	98,636,577.13	3,777,010,492.40
金融负债合计	-	552,256,333.76	4,210,026,541.82	8,167,508,860.22	19,860,952,883.83	14,405,375,322.74	98,636,577.13	47,294,756,519.50
流动性净额	325,691,923.74	26,031,930.89	(2,356,981,644.76)	(4,350,989,355.04)	(4,115,008,459.03)	26,871,934,342.82	748,661,297.58	17,149,340,036.20

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险(续)

4 流动性风险(续)

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

本集团	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
2017年12月31日								
非衍生金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	4,271,004.57	1,590,124.19	-	-	-	-	5,861,128.76
银行存款	-	384,641,558.31	-	-	-	-	-	384,641,558.31
应收融资租赁款	280,813,872.68	-	1,780,620,783.43	3,340,405,522.15	13,470,319,944.32	36,355,924,604.57	543,525,211.57	55,771,609,938.72
应收票据	-	-	500,000.00	800,000.00	-	-	-	1,300,000.00
应收账款	1,338,325.01	11,391,898.40	904,901.00	1,076,302.00	4,139,549.00	5,873,535.00	-	24,724,510.41
其他应收款	-	27,295,760.19	-	-	-	-	-	27,295,760.19
其他资产	-	501,415.64	-	-	-	-	-	501,415.64
金融资产合计	282,152,197.69	428,101,637.11	1,783,615,808.62	3,342,281,824.15	13,474,459,493.32	36,361,798,139.57	543,525,211.57	56,215,934,312.03
非衍生金融负债								
借款	-	-	337,452,016.93	1,099,732,453.85	2,276,456,158.55	574,212,192.46	-	4,287,852,821.79
拆入资金	-	-	3,615,375,023.15	3,297,280,972.22	21,985,032,524.02	-	-	28,897,688,519.39
卖出回购金融资产款	-	-	40,782,833.33	-	121,018,625.00	3,432,209,375.00	-	3,594,010,833.33
应付账款	-	216,337,644.32	4,693,577.82	806,311.63	3,412,583.35	11,411,031.67	-	236,661,148.79
其他应付款	-	315,860,844.37	-	-	-	-	-	315,860,844.37
应付债券	-	-	244,158,810.47	-	742,472,811.31	2,065,000,000.00	-	3,051,631,621.78
长期应付款	-	32,418.00	67,686,350.84	78,993,216.00	556,902,945.04	2,854,482,617.83	88,406,287.00	3,646,503,834.71
金融负债合计	-	532,230,906.69	4,310,148,612.54	4,476,812,953.70	25,685,295,647.27	8,937,315,216.96	88,406,287.00	44,030,209,624.16
流动性净额	282,152,197.69	(104,129,269.58)	(2,526,532,803.92)	(1,134,531,129.55)	(12,210,836,153.95)	27,424,482,922.61	455,118,924.57	12,185,724,687.87

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外, 金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

4 流动性风险(续)

(i) 非衍生金融资产和金融负债现金流(续)

本公司	2017年12月31日	已逾期	即时偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
非衍生金融资产									
现金及存放中央银行款项	-	-	4,271,004.57	1,590,124.19	-	-	-	-	5,861,128.76
银行存款	-	-	384,453,127.45	-	-	-	-	-	384,453,127.45
应收融资租赁款	280,813,872.68	-	-	1,780,620,783.43	3,340,405,522.15	13,470,319,944.32	36,355,924,604.57	543,525,211.57	55,771,609,938.72
应收票据	-	-	-	500,000.00	800,000.00	-	-	-	1,300,000.00
应收账款	1,338,325.01	-	11,391,898.40	904,901.00	1,076,302.00	4,139,549.00	5,873,535.00	-	24,724,510.41
其他应收款	-	-	27,484,191.05	-	-	-	-	-	27,484,191.05
其他资产	-	-	501,415.64	-	-	-	-	-	501,415.64
金融资产合计	282,152,197.69	428,101,637.11	1,783,615,808.62	3,342,281,824.15	13,474,459,493.32	36,361,798,139.57	543,525,211.57	56,215,934,312.03	
非衍生金融负债									
借款	-	-	-	337,452,016.93	1,099,732,453.85	2,276,456,158.55	574,212,192.46	-	4,287,852,821.79
拆入资金	-	-	-	3,615,375,023.15	3,297,280,972.22	21,985,032,524.02	-	-	28,897,688,519.39
卖出回购金融资产款	-	-	-	40,782,833.33	-	121,018,625.00	3,432,209,375.00	-	3,594,010,833.33
应付账款	-	216,337,644.32	4,693,577.82	806,311.63	3,412,583.35	11,411,031.67	-	-	236,661,148.79
其他应付款	-	315,860,844.37	244,158,810.48	-	-	677,472,811.31	-	-	1,237,492,466.16
应付债券	-	-	-	-	-	65,000,000.00	2,065,000,000.00	-	2,130,000,000.00
长期应付款	-	32,418.00	67,686,350.84	78,993,216.00	556,902,945.04	2,854,482,617.83	88,406,287.00	3,646,503,834.71	
金融负债合计	-	532,230,906.69	4,310,148,612.55	4,476,812,953.70	25,685,295,647.27	8,937,315,216.96	88,406,287.00	44,030,209,624.17	
流动性净额	282,152,197.69	(104,129,269.58)	(2,526,532,803.93)	(1,134,531,129.55)	(12,210,836,153.95)	27,424,482,922.61	455,118,924.57	12,185,724,687.86	

八 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值

(1) 公允价值层级

按照在公允价值计量中对计量整体具有重大意义的最低层级的输入值，公允价值层级可分为：

- 第一层级—相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。这一层级包括上市的权益证券和债权工具。
- 第二层级—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。这一层级包括大部分场外交易的衍生工具和债券。收益率曲线或对手方信用风险的输入值参数的来源是 ThomsonReuters、Bloomberg 和中国债券信息网。
- 第三层级—相关资产或负债的不可观察输入值。这一层级包括权益工具和具有重大非可观察组成部分的债权工具。

(2) 非以公允价值计量的金融工具

财务状况表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：现金及存放中央银行款项、银行存款、应收融资租赁款、借款、拆入资金、应付债券、卖出回购金融资产、长期应付款、其他金融资产及其他金融负债。

(i) 现金及银行存款

现金及银行存款，其账面价值等于其公允价值。

(ii) 应收融资租赁款

应收融资租赁款余额按照实际利率法确定，由于大部分融资租赁业务的内含实际利率与中国人民银行规定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率即时调整，其公允价值与账面价值近似。

(iii) 借款及拆入资金

有固定期限的定期借款及拆入资金的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为剩余期限近似的市场利率。本集团大部分借款及拆入资金在一年以内到期，其账面价值接近于其公允价值。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(2) 非以公允价值计量的金融工具(续)

(iv) 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与本公司信用等级和期限近似的市场融资利率。于 2018 年 6 月 30 日，卖出回购金融资产款的公允价值为人民币 3,090,244,312.56 元(2017 年 12 月 31 日：人民币 3,099,092,018.29 元)。本集团采用可观察参数来确定卖出回购金融资产款的公允价值并将其划分为第二层级。

(v) 长期应付款

长期应付款的公允价值以现金流量折现法确定，贴现率为剩余期限近似的市场利率。于 2018 年 6 月 30 日，长期应付款公允价值为人民币 3,511,228,730.64 元(2017 年 12 月 31 日：人民币 3,399,913,214.94 元)。本集团采用可观察参数来确定的长期应付款公允价值并将其划分为第二层级。

(vi) 应付债券

应付债券的公允价值按照中债估值确定，于 2018 年 6 月 30 日，该债券公允价值为人民币 7,157,255,542.38 元(2017 年 12 月 31 日：人民币 2,658,313,687.09 元)。本集团采用可观察参数来确定的应付债券公允价值并将其划分为第二层级。

(vii) 其他金融资产和其他金融负债

其他金融资产及其他金融负债，其账面价值接近于其公允价值。

(3) 持续以公允价值计量的资产

于 2018 年 6 月 30 日，持续以公允价值计量的资产按三个层级列示如下：

本集团及本公司	第一层级	第二层级	第三层级	合计
可供出售金融资产				
—可供出售权益工具	-	-	-	-
金融资产合计	-	-	-	-

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注 (除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(3) 持续以公允价值计量的资产(续)

于 2018 年 6 月 30 日，持续以公允价值计量的负债按三个层级列示如下：

本集团及本公司	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
—外汇掉期及远期业务合同	-	3,320,824.16	-	3,320,824.16
金融负债合计	-	3,320,824.16	-	3,320,824.16

于 2017 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的资产按三个层级列示如下：

本集团及本公司	第一层级	第二层级	第三层级	合计
可供出售金融资产				
—可供出售权益工具	-	112,843,400.00	-	112,843,400.00
金融资产合计	-	112,843,400.00	-	112,843,400.00

于 2017 年 12 月 31 日，持续以公允价值计量的负债按三个层级列示如下：

本集团及本公司	第一层级	第二层级	第三层级	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债				
—外汇掉期及远期业务合同	-	8,010,784.73	-	8,010,784.73
金融负债合计	-	8,010,784.73	-	8,010,784.73

本集团以导致各层次之间转换的事项发生日为确认各层次之间转换的时点。
本期无第一层次与第二层次间的转换。

八 金融风险管理(续)

5 金融资产和金融负债的公允价值(续)

(3) 持续以公允价值计量的资产(续)

(i) 第二层级的金融工具

没有在活跃市场买卖的金融工具的公允价值利用估值技术确定。估值技术尽量利用可观察市场数据(如有)，尽量少依赖主体的特定估计。如计算一金融工具的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则该金融工具列入第二层级。如一项或多项重大输入并非根据可观察市场数据，则该金融工具列入第三层级。

本集团划分为第二层次的金融工具主要包括外汇掉期及远期合同等。外汇掉期及远期的估值模型采用现金流量折现模型。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

6 资本管理

本集团采用足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理方法，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通常包括调整股利分配，增加资本和发行二级资本工具等。

从 2013 年度起，本集团依据银监会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》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。

根据《金融租赁公司管理办法》规定要求资本充足率符合注册地金融监管机构要求，于 2018 年 12 月 31 日核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

八 金融风险管理(续)

6 资本管理(续)

本集团及本公司	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	15.59%	10.32%
一级资本充足率	15.59%	10.32%
资本充足率	16.76%	11.49%
核心一级资本		
股本	2,986,649,968.00	2,346,650,268.00
资本公积	4,315,907,409.02	1,037,923,184.02
盈余公积	293,835,272.55	293,835,272.55
一般风险准备	740,609,306.67	740,609,306.67
未分配利润	2,072,262,878.78	1,788,049,684.72
其他综合收益	-	40,385,427.92
核心一级资本扣除项目		
无形资产扣减与之相关的递延 税负债后的净额	10,130,403.39	10,607,436.08
二级资本		
超额贷款损失准备	784,415,441.90	706,841,192.31
核心一级资本净额	10,399,134,431.63	6,236,845,707.80
一级资本净额	10,399,134,431.63	6,236,845,707.80
总资本净额	11,183,549,873.53	6,943,686,900.11
风险加权资产总额	<u>66,710,938,152.07</u>	<u>60,428,068,053.85</u>

- (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。
- (2) 本集团核心一级资本包括：股本、资本公积可计入部分、盈余公积、一般风险准备，未分配利润。
- (3) 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)。

九 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

江苏金融租赁股份有限公司

2018年6月30日止六个月期间中期财务报表补充材料 (除特别注明外，金额单位均为人民币元)

一 非经常性损益明细表

	截至 2018 年 6 月 30 日 止六个月期间 本集团及本公司	截至 2017 年 6 月 30 日 止六个月期间 本集团及本公司
非流动资产处置损益	16,676,852.77	(4,135.08)
持有交易性金融资产的公允价值变动损益及持有可供出售金融资产取得的投资收益	55,585,701.75	5,512,382.13
收回以前年度核销的应收融资租赁款及其他应收款	442,386.99	5,164,382.06
计入当期损益的政府补助	755,830.77	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	24,071.62	121,401.84
小计	73,484,843.90	10,794,030.95
减：所得税影响额(25%)	(18,371,210.98)	(2,698,507.74)
归属于公司股东的非经常性损益	55,113,632.92	8,095,523.21
净利润金额	642,611,190.22	584,028,688.43
扣除非经常性损益后的净利润	587,497,557.30	575,933,165.22

非经常性损益明细表编制基础

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[2008]》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。

二 净资产收益率及每股收益

	加权平均 净资产收益率(%)	
	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间(%)	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间(%)
归属于公司普通股股东的净利润	7.11	10.39
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.50	10.25

	每股收益 基本及稀释每股收益	
	截至 2018 年 6 月 30 日止六个月期间	截至 2017 年 6 月 30 日止六个月期间
归属于公司普通股股东的净利润	0.23	0.25
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.21	0.25

