

审计报告

皖江金融租赁股份有限公司

会审字[2018]0238号

华普天健会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·北京



目 录

序号	内容	页码
1	审计报告	1-3
2	合并资产负债表	4
3	合并利润表	5
4	合并现金流量表	6
5	所有者权益变动表	7-8
6	母公司资产负债表	9
7	母公司利润表	10
8	母公司现金流量表	11
9	母公司所有者权益变动表	12-13
10	财务报表附注	14-84



华普天健会计师事务所

HuaPu TianJian Certified Public Accountants

会审字[2018]0238 号

审计报告

皖江金融租赁股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了皖江金融租赁股份有限公司（以下简称“皖江金租”）财务报表，包括 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2017 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了皖江金租 2017 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2017 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于皖江金租，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、其他信息

皖江金租管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括皖江金租 2017 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考

虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估皖江金租的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算皖江金租、终止运营或别无其他现实的选择。

皖江金租治理层（以下简称“治理层”）负责监督皖江金租的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理

性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对皖江金租持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致皖江金租不能持续经营。

（五）评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（六）就皖江金租中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。



中国注册会计师：褚诗炜



中国注册会计师：鲍灵姬



2018年4月13日

合并资产负债表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

2017年12月31日

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	期末余额	期初余额	项 目	附注	期末余额	期初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项	五、1	10,181,316.78	17,948,792.97	银行借款	五、16	25,079,368,411.04	25,164,166,400.00
存放同业款项	五、2	1,578,456,093.94	2,184,839,635.80	拆入资金	五、17	2,630,000,000.00	1,110,000,000.00
应收票据	五、3	2,167,000.00		吸收存款及同业存放			
拆出资金	五、4	1,526,750,000.00	1,132,750,000.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
衍生金融资产				租赁保证金	五、18	124,036,166.94	209,984,896.84
应收融资租赁款	五、5	40,693,879,623.03	34,854,088,248.71	应付账款	五、19	521,144.11	521,144.11
应收账款	五、6	480,152,033.47	323,705,715.15	预收款项	五、20	693,544,082.43	787,811,881.32
预付款项	五、7	1,129,866.44	4,569,252.76	应付职工薪酬	五、21	78,375,738.26	60,843,071.38
应收利息				应交税费	五、22	126,976,329.29	122,720,656.04
其他应收款	五、8	4,242,681.16	3,355,046.46	应付利息	五、23	465,527,563.95	235,710,982.68
融资租赁资产	五、9			应付票据	五、24	2,380,000.00	-
持有待售资产				其他应付款	五、25	2,742,176,733.27	2,264,814,237.97
可供出售金融资产				持有待售负债			
持有至到期投资				应付债券	五、26	6,711,842,862.62	2,963,231,452.25
长期股权投资				长期应付款			
投资性房地产				预计负债	五、27	66,493,535.84	
固定资产	五、10	70,531,473.32	30,301,584.99	递延所得税负债			
在建工程	五、11	905,423.32	18,528,168.49	其他负债			
无形资产	五、12	8,074,250.86	2,534,992.86	负债合计		38,721,242,567.75	32,919,804,722.59
递延所得税资产	五、13	197,613,406.55	110,082,849.68				
其他资产	五、14	188,014,022.33	78,464,201.62	所有者权益：			
				股本	五、28	4,600,000,000.00	4,600,000,000.00
				资本公积	五、29	589,634,721.11	589,634,721.11
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积	五、30	139,684,118.20	85,235,032.54
				一般风险准备	五、31	682,318,097.39	18,383,533.14
				未分配利润	五、32	29,217,686.75	548,110,480.11
				归属于母公司所有者权益合计			
				少数股东权益			
				所有者权益合计		6,040,854,623.45	5,841,363,766.90
资产总计		44,762,097,191.20	38,761,168,489.49	负债和所有者权益总计		44,762,097,191.20	38,761,168,489.49

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文彬

会计机构负责人：门东明

合并利润表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

2017年度

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		3,248,667,404.75	2,494,729,343.89
其中：利息收入	五、33	2,452,630,091.71	1,799,873,421.88
手续费及佣金收入		796,037,313.04	694,855,922.0100
其他业务收入			
二、营业支出		2,490,333,603.47	1,874,635,854.44
其中：利息支出	五、34	1,584,576,443.22	1,191,810,506.73
手续费及佣金支出	五、35	45,277,861.41	32,678,890.54
其他业务成本			
税金及附加	五、36	12,674,941.50	34,932,307.95
管理费用	五、37	180,903,765.34	138,299,414.08
资产减值损失	五、38	666,900,592.00	476,914,735.14
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五、39	-39,377.88	4,419.92
其他收益（损失以“-”号填列）	五、40	33,690,000.00	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		791,984,423.40	620,097,909.37
加：营业外收入	五、41	1,202,304.23	56,174,130.45
减：营业外支出	五、42	66,493,535.84	165,108.03
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		726,693,191.79	676,106,931.79
减：所得税费用	五、43	182,202,335.24	169,800,978.74
五、净利润（亏损以“-”号填列）		544,490,856.55	506,305,953.05
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		544,490,856.55	506,305,953.05
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
（二）按所有权归属分类			
1.归属于母公司所有者的净利润（净亏损以“-”号填列）		544,490,856.55	506,305,953.05
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-	-
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		544,490,856.55	506,305,953.05
归属于母公司所有者的综合收益总额		544,490,856.55	506,305,953.05
归属于少数股东的综合收益总额		-	-
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元）	十五、2	0.12	0.17
（二）稀释每股收益（元）			

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文

会计机构负责人：门东琪



合并现金流量表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

2017年度

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		3,201,663,913.42	2,641,106,976.69
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五、44	40,908,715.32	65,597,635.33
经营活动现金流入小计		3,242,572,628.74	2,706,704,612.02
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,490,742,526.74	1,390,527,954.91
支付给职工以及为职工支付的现金		126,744,342.52	87,193,940.84
支付的各项税费		361,591,628.16	266,625,799.89
支付其他与经营活动有关的现金	五、44	33,056,967.35	28,850,226.53
经营活动现金流出小计		2,012,135,464.77	1,773,197,922.17
经营活动产生的现金流量净额		1,230,437,163.97	933,506,689.85
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		18,358,383,711.49	13,170,551,782.29
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,181,761.94	541,444.41
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		18,359,565,473.43	13,171,093,226.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		24,630,226,551.72	23,044,333,663.61
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		24,630,226,551.72	23,044,333,663.61
投资活动产生的现金流量净额		-6,270,661,078.29	-9,873,240,436.91
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,947,986,792.45
取得借款收到的现金		30,632,650,000.00	45,602,000,000.00
发行债券收到的现金		5,454,424,194.30	
收到其他与筹资活动有关的现金	五、44	2,860,000.00	54,000,000.00
筹资活动现金流入小计		36,089,934,194.30	47,603,986,792.45
偿还债务支付的现金		30,906,350,988.96	36,153,400,300.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		345,000,000.00	270,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金	五、44	499,535,044.37	1,453,183,748.93
筹资活动现金流出小计		31,750,886,033.33	37,876,584,048.93
筹资活动产生的现金流量净额		4,339,048,160.97	9,727,402,743.52
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	五、45	-701,175,753.35	787,668,996.46
加：期初现金及现金等价物余额	五、45	1,430,498,502.58	642,829,506.12
六、期末现金及现金等价物余额	五、45	729,322,749.23	1,430,498,502.58

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文玺

会计机构负责人：门东琪

合并所有者权益变动表

编制单位：浙江金融租赁股份有限公司

2017年度

单位：元 币种：人民币

单位：元 币种：人民币												
项目	本期金额											
	归属于母公司所有者权益											
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	所有者权益合计	
	优先股	永续债	其他									
一、本年期初余额	4,600,000,000.00						589,634,721.11	89,732,666.59	78,351,987.15	528,620,732.56	-	5,886,340,107.41
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他							-4,497,634.05	-59,968,454.01	19,489,747.55			-44,976,340.51
二、本年期初余额	4,600,000,000.00						589,634,721.11	85,235,032.54	18,383,533.14	548,110,480.11		5,841,363,766.90
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)												
(一) 综合收益总额												
(二) 所有者投入和减少资本												
1. 股东投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配												
1. 提取盈余公积								54,449,085.66	663,934,564.25	-1,063,383,649.91		-345,000,000.00
2. 提取一般风险准备								54,449,085.66		-54,449,085.66		
3. 对所有者(或股东)的分配									663,934,564.25	-663,934,564.25		
4. 其他										-345,000,000.00		-345,000,000.00
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	4,600,000,000.00						589,634,721.11	139,684,118.20	682,318,097.39	29,217,686.75		6,040,854,623.45

李铁民

法定代表人

2017年02月

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

02月11日

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文勇

会计机构负责人：孙文勇

李铁民印

孙文勇印

合并所有者权益变动表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

2017年度

单位：元 币种：人民币

	上期金额							所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益							少数股东权益
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润
一、上年期末余额	3,000,000,000.00		241,647,928.66			39,102,071.28	73,288,927.62	348,008,434.35
加：会计政策变更								
前期差错更正								
同一控制下企业合并						-4,497,634.05	-59,968,454.01	19,489,747.55
其他								
二、本年期初余额	3,000,000,000.00		241,647,928.66			34,604,437.23	13,320,473.61	367,498,181.90
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	1,600,000,000.00		347,986,792.45			50,630,595.31	5,063,059.53	180,612,298.21
(一) 综合收益总额								506,305,953.05
(二) 所有者投入和减少资本	1,600,000,000.00		347,986,792.45					
1. 股东投入的普通股	1,600,000,000.00		347,986,792.45					
2. 其他权益工具持有者投入资本								
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
(三) 利润分配								
1. 提取盈余公积						50,630,595.31	5,063,059.53	-325,693,654.84
2. 提取一般风险准备						50,630,595.31		-50,630,595.31
3. 对所有者(或股东)的分配							5,063,059.53	-5,063,059.53
4. 其他								-270,000,000.00
(四) 所有者权益内部结转								
1. 资本公积转增资本(或股本)								
2. 盈余公积转增资本(或股本)								
3. 盈余公积弥补亏损								
4. 其他								
(五) 专项储备								
1. 本期提取								
2. 本期使用								
(六) 其他								
四、本期末余额	4,600,000,000.00		589,634,721.11			85,235,032.54	18,383,533.14	548,110,480.11

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文秀



会计机构负责人：孙文秀

母公司资产负债表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

2017年12月31日

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	期末余额	期初余额	项 目	附注	期末余额	期初余额
资产：				负债：			
现金及存放中央银行款项		10,181,316.78	17,948,792.97	银行借款		25,079,368,411.04	25,164,166,400.00
存放同业款项		1,210,109,894.67	1,901,157,022.60	拆入资金		2,630,000,000.00	1,110,000,000.00
应收票据		2,167,000.00		吸收存款及同业存放			
拆出资金		1,526,750,000.00	1,132,750,000.00	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				衍生金融负债			
买入返售金融资产				卖出回购金融资产款			
衍生金融资产				租赁保证金		124,036,166.94	209,984,896.84
应收融资租赁款	十四、1	40,693,879,623.03	34,854,088,248.71	应付账款		521,144.11	521,144.11
应收账款	十四、2	480,152,033.47	323,705,715.15	预收款项		693,544,082.43	787,811,881.32
预付款项		1,129,866.44	4,569,252.76	应付职工薪酬		78,375,738.26	60,843,071.38
应收利息				应交税费		126,976,329.29	122,720,656.04
其他应收款	十四、3	372,588,880.43	287,037,659.66	应付利息		465,527,563.95	235,710,982.68
融资租赁资产				应付票据		2,380,000.00	-
持有待售资产				其他应付款		6,460,725,079.95	3,634,366,656.79
可供出售金融资产				持有待售负债			
持有至到期投资				应付债券		2,993,294,515.94	1,593,679,033.43
长期股权投资				长期应付款			
投资性房地产				预计负债		66,493,535.84	
固定资产		70,531,473.32	30,301,584.99	递延所得税负债			
在建工程		905,423.32	18,528,168.49	其他负债			
无形资产		8,074,250.86	2,534,992.86	负债合计		38,721,242,567.75	32,919,804,722.59
递延所得税资产		197,613,406.55	110,082,849.68				
其他资产		188,014,022.33	78,464,201.62	所有者权益：			
				股本		4,600,000,000.00	4,600,000,000.00
				资本公积		589,634,721.11	589,634,721.11
				减：库存股			
				其他综合收益			
				盈余公积		139,684,118.20	85,235,032.54
				一般风险准备		682,318,097.39	18,383,533.14
				未分配利润		29,217,686.75	548,110,480.11
				所有者权益合计		6,040,854,623.45	5,841,363,766.90
资产总计		44,762,097,191.20	38,761,168,489.49	负债和所有者权益总计		44,762,097,191.20	38,761,168,489.49

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文

会计机构负责人：门东琪

母公司利润表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

2017年度

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业收入		3,248,667,404.75	2,494,729,343.89
其中：利息收入	十四、4	2,452,630,091.71	1,799,873,421.88
手续费及佣金收入		796,037,313.04	694,855,922.0100
其他业务收入			
二、营业支出		2,490,333,603.47	1,874,635,854.44
其中：利息支出	十四、5	1,584,576,443.22	1,191,810,506.73
手续费及佣金支出	十四、6	45,277,861.41	32,678,890.54
其他业务成本			
税金及附加		12,674,941.50	34,932,307.95
管理费用		180,903,765.34	138,299,414.08
资产减值损失		666,900,592.00	476,914,735.14
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
投资收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
资产处置收益（损失以“-”号填列）		-39,377.88	4,419.92
其他收益（损失以“-”号填列）		33,690,000.00	
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		791,984,423.40	620,097,909.37
加：营业外收入		1,202,304.23	56,174,130.45
减：营业外支出		66,493,535.84	165,108.03
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		726,693,191.79	676,106,931.79
减：所得税费用		182,202,335.24	169,800,978.74
五、净利润（亏损以“-”号填列）		544,490,856.55	506,305,953.05
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		544,490,856.55	506,305,953.05
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动			
2.权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.可供出售金融资产公允价值变动损益			
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
4.现金流量套期损益的有效部分			
5.外币财务报表折算差额			
6.其他			
七、综合收益总额		544,490,856.55	506,305,953.05
八、每股收益：			
（一）基本每股收益（元）			
（二）稀释每股收益（元）			

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文隽

会计机构负责人：丁东琪



母公司现金流量表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

2017年度

单位：元 币种：人民币

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额			
向中央银行借款净增加额			
向其他金融机构拆入资金净增加额			
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		3,201,663,913.42	2,641,106,976.69
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		40,908,715.32	65,597,635.33
经营活动现金流入小计		3,242,572,628.74	2,706,704,612.02
客户贷款及垫款净增加额			
存放中央银行和同业款项净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		1,490,742,526.74	1,390,527,954.91
支付给职工以及为职工支付的现金		126,744,342.52	87,193,940.84
支付的各项税费		361,591,628.16	266,625,799.89
支付其他与经营活动有关的现金		33,056,967.35	28,850,226.53
经营活动现金流出小计		2,012,135,464.77	1,773,197,922.17
经营活动产生的现金流量净额		1,230,437,163.97	933,506,689.85
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		18,358,383,711.49	13,170,551,782.29
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		1,181,761.94	541,444.41
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		18,359,565,473.43	13,171,093,226.70
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		24,630,226,551.72	23,044,333,663.61
投资支付的现金			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		24,630,226,551.72	23,044,333,663.61
投资活动产生的现金流量净额		-6,270,661,078.29	-9,873,240,436.91
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			1,947,986,792.45
取得借款收到的现金		30,632,650,000.00	45,602,000,000.00
发行债券收到的现金		1,400,000,000.00	
收到其他与筹资活动有关的现金		4,057,284,194.30	54,000,000.00
筹资活动现金流入小计		36,089,934,194.30	47,603,986,792.45
偿还债务支付的现金		29,197,447,988.96	36,153,400,300.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		345,000,000.00	270,000,000.00
支付其他与筹资活动有关的现金		2,208,438,044.37	1,453,183,748.93
筹资活动现金流出小计		31,750,886,033.33	37,876,584,048.93
筹资活动产生的现金流量净额		4,339,048,160.97	9,727,402,743.52
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		-701,175,753.35	787,668,996.46
加：期初现金及现金等价物余额		1,430,498,502.58	642,829,506.12
六、期末现金及现金等价物余额		729,322,749.23	1,430,498,502.58

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文勇

会计机构负责人：门东琪

母公司所有者权益变动表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司 2017年度 单位：元 币种：人民币

项目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	4,600,000,000.00				589,634,721.11			89,732,666.59	78,351,987.15	528,620,732.56	5,886,340,107.41
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他								-4,497,634.05	-59,968,454.01	19,489,747.55	-44,976,340.51
二、本年期初余额	4,600,000,000.00				589,634,721.11			85,235,032.54	18,383,533.14	548,110,480.11	5,841,363,766.90
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)								54,449,085.66	663,934,564.25	-518,892,793.36	199,490,856.55
(一) 综合收益总额											
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 股东投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积								54,449,085.66	663,934,564.25	-1,063,383,649.91	-345,000,000.00
2. 提取一般风险准备								54,449,085.66		-54,449,085.66	
3. 对所有者(或股东)的分配									663,934,564.25	-663,934,564.25	
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期期末余额	4,600,000,000.00				589,634,721.11			139,684,118.20	682,318,097.39	29,217,686.75	6,040,854,623.45

法定代表人：李映民

主管会计工作负责人：孙文第

12

会计机构负责人：王东琪



母公司所有者权益变动表

编制单位：皖江金融租赁股份有限公司

2017年度

单位：元 币种：人民币

项目	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	3,000,000,000.00				241,647,928.66			39,102,071.28	73,288,927.62	348,008,434.35	3,702,047,361.91
加：会计政策变更											
前期差错更正								-4,497,634.05	-59,968,454.01	19,489,747.55	-44,976,340.51
其他											
二、本年期初余额	3,000,000,000.00				241,647,928.66			34,604,437.23	13,320,473.61	367,498,181.90	3,657,071,021.40
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	1,600,000,000.00				347,986,792.45			50,630,595.31	5,063,059.53	180,612,298.21	2,184,292,745.50
(一) 综合收益总额										506,305,953.05	506,305,953.05
(二) 所有者投入和减少资本	1,600,000,000.00				347,986,792.45						1,947,986,792.45
1. 股东投入的普通股	1,600,000,000.00				347,986,792.45						1,947,986,792.45
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积								50,630,595.31	5,063,059.53	-325,693,654.84	-270,000,000.00
2. 提取一般风险准备								50,630,595.31		-50,630,595.31	
3. 对所有者(或股东)的分配									5,063,059.53	-5,063,059.53	
(四) 所有者权益内部结转										-270,000,000.00	-270,000,000.00
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 其他											
(五) 专项储备											
1. 本期提取											
2. 本期使用											
(六) 其他											
四、本期末余额	4,600,000,000.00				589,634,721.11			85,235,032.54	18,383,533.14	548,110,480.11	5,841,363,766.90

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文秀

13

会计机构负责人：孙文秀



皖江金融租赁股份有限公司

财务报表附注

截止 2017 年 12 月 31 日

(如无特别说明, 以下货币单位均为人民币元)

一、公司基本情况

1. 公司概况

皖江金融租赁股份有限公司(以下简称“本公司”或“公司”)是由皖江金融租赁有限责任公司整体变更设立的股份有限公司,于 2015 年 7 月 21 日在芜湖市工商行政管理局办理工商变更登记。本公司前身皖江金融租赁有限责任公司是经中国银行业监督管理委员会批准设立的金融企业,由天津渤海租赁有限公司(以下简称“天津渤海”)、芜湖市建设投资有限公司(以下简称“芜湖建设”)与美的集团股份有限公司(以下简称“美的集团”)共同出资组建的有限责任公司,注册资本为 300,000 万元。公司于 2011 年 12 月 31 日在芜湖市工商行政管理局登记注册。

皖江金融租赁有限责任公司设立时注册资本为 300,000 万元,其中:天津渤海出资 165,000 万元,占注册资本的 55.00%;芜湖建设出资 99,000 万元,占注册资本的 33.00%;美的集团出资 36,000 万元,占注册资本的 12.00%。

2015 年 6 月 12 日,根据公司股东会决议,皖江金融租赁有限责任公司整体变更为皖江金融租赁股份有限公司,以截至 2014 年 12 月 31 日经审计的净资产 3,551,026,649.16 元,扣除现金分红 240,000,000.00 元和一般风险准备 69,378,720.50 元后的余额,即 3,241,647,928.66 元按照 1: 0.925455 比例折合股本 300,000 万股,折股后注册资本为 300,000 万元变更后的股本结构为:天津渤海出资 165,000 万元,占注册资本的 55.00%;芜湖建设出资 99,000 万元,占注册资本的 33.00%;美的集团出资 36,000 万元,占注册资本的 12.00%。

本公司于 2015 年 10 月取得全国中小企业股份转让系统有限责任公司关于同意皖江金融租赁股份有限公司股票在全国中小企业股份转让系统挂牌的函(股转系统函[2015]7088 号)。本公司股票于 2015 年 11 月 20 日起在全国中小企业股份转让系统挂牌。本公司证券简称:皖江金租,证券代码:834237。

2016 年 10 月 15 日,根据公司股东大会决议,公司向特定投资者天津渤海、芜湖建投、

西藏瑞华资本管理有限公司、上海恒嘉美联发展有限公司、西安航空产业投资有限公司、泉州安凯储运有限公司、泉州安华物流有限公司发行股票 160,000 万股，增加注册资本 160,000 万元。增资后注册资本变更为 460,000 万元，其中：天津渤海出资 246,800 万元，占注册资本的 53.65%；芜湖建投出资 107,200 万元，占注册资本的 23.30%；美的集团出资 36,000 万元，占注册资本的 7.83%；西藏瑞华资本管理有限公司出资 22,500 万元，占注册资本的 4.89%；上海恒嘉美联发展有限公司出资 22,500 万元，占注册资本的 4.89%；西安航空产业投资有限公司出资 17,000 万元，占注册资本的 3.70%；泉州安凯储运有限公司出资 4,000 万元，占注册资本的 0.87%；泉州安华物流有限公司出资 4,000 万元，占注册资本的 0.87%。

2016 年 12 月 26 日，美的集团通过全国中小企业股份转让系统以协议转让方式将其持有公司的全部股权 36,000 万股转让给芜湖建投，转让后美的集团不再持有公司股份，芜湖建投出资增至 143,200 万元，出资比例为 31.13%。

公司注册资本：460,000 万元；法定代表人：李铁民；注册地址：芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3 座 601 室；公司经营范围：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 个月以上（含）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。

财务报告批准报出日：本财务报表业经本公司董事会于 2018 年 4 月 13 日决议批准报出。

2. 合并财务报表范围

（1）本报告期末纳入合并范围的子公司

无。

（2）公司本期纳入合并范围的结构化主体

序号	结构化主体全称	结构化主体简称	设立时间	报告期间	纳入合并范围原因
1	皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券	16 皖江金租 ABS01	2016 年 12 月	2017 年 12 月	控制
2	皖金 2017 年第一期租赁资产支持证券	17 皖江金租 ABS01	2017 年 7 月	2017 年 12 月	控制
3	皖金 2017 年第二期租赁资产支持证券	17 皖江金租 ABS02	2017 年 10 月	2017 年 12 月	控制

上述结构化主体具体情况详见本附注七、在其他主体中的权益。

(3) 本公司本期合并财务报表范围变化

①本报告期内新增及减少的子公司

无。

②本报告期内新增结构化主体

序号	结构化主体全称	结构化主体简称	设立时间	报告期间	纳入合并范围原因
1	皖金 2017 年第一期租赁资产支持证券	17 皖江金租 ABS01	2017 年 7 月	2017 年 12 月	控制
2	皖金 2017 年第二期租赁资产支持证券	17 皖江金租 ABS02	2017 年 10 月	2017 年 12 月	控制

③本报告期内减少结构化主体

无。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照企业会计准则及其应用指南和准则解释的规定进行确认和计量，在此基础上编制财务报表。

2. 持续经营

本公司对自报告期末起 12 个月的持续经营能力进行了评估，未发现影响本公司持续经营能力的事项，本公司以持续经营为基础编制财务报表是合理的。

三、重要会计政策及会计估计

本公司下列重要会计政策、会计估计根据企业会计准则制定。未提及的业务按企业会计准则中相关会计政策执行。

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司按上述基础编制的财务报表符合《企业会计准则》及其应用指南和准则解释的要求，真实完整地反映了本公司 2017 年 12 月 31 日的财务状况，2017 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

会计年度采用公历制，即公历 1 月 1 日至 12 月 31 日为一个会计年度。

3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年。

4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

5. 现金及现金等价物的确定标准

现金指本公司库存现金及可以随时用于支付的存款。现金等价物指持有的期限短（一般是指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6. 金融工具

（1）金融资产的分类

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

包括交易性金融资产和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，前者主要是指本公司为了近期内出售而持有的股票、债券、基金以及不作为有效套期工具的衍生工具投资。这类资产在初始计量时按照取得时的公允价值作为初始确认金额，相关的交易费用在发生时计入当期损益。支付的价款中包含已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息但尚未领取的债券利息，单独确认为应收项目。在持有期间取得利息或现金股利，确认为投资收益。资产负债表日，本公司将这类金融资产以公允价值计量且其变动计入当期损益。这类金融资产在处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

②持有至到期投资

主要是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司具有明确意图和能力持有至到期的国债、公司债券等。这类金融资产按照取得时的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付价款中包含的已到付息期但尚未发放的债券利息，单独确认为应收项目。持有至到期投资在持有期间按照摊余成本和实际利率计算确认利息收入，计入投资收益。处置持有至到期投资时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③贷款和应收款项

贷款是指金融企业按当前市场条件发放的贷款，按发放贷款的本金和相关交易费用之和作为初始确认金额。如果金融企业按照低于市场利率发放贷款，且收到了一项费用作为补偿，则应以公允价值确认该项贷款，即应以贷款的本金减去收到的补偿款后的金额作为初始计量金额。

贷款持有期间所确认的利息收入，根据实际利率法计算。实际利率应在取得贷款时确定，在该贷款预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。实际利率与合同利率差别较小的，也可按合同利率计算利息收入。

收回或处置贷款时，将取得的价款与该贷款的账面价值之间的差额计入当期损益。

应收款项主要包括应收账款和其他应收款等。应收账款是指本公司销售商品或提供劳务形成的应收款项。应收账款按从购货方应收的合同或协议价款作为初始确认金额。

④可供出售金融资产

主要是指本公司没有划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项的金融资产。可供出售金融资产按照取得该金融资产的公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。支付的价款中包含的已到付息期但尚未领取的债券利息或已宣告但尚未发放的现金股利，单独确认为应收项目。可供出售金融资产持有期间取得的利息或现金股利计入投资收益。

可供出售金融资产是外币货币性金融资产的，其形成的汇兑损益应当计入当期损益。采用实际利率法计算的可供出售债务工具投资的利息，计入当期损益；可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。资产负债表日，可供出售金融资产以公允价值计量，且其变动计入其他综合收益。处置可供出售金融资产时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间差额计入投资收益；同时，将原计入所有者权益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入投资收益。

(2) 金融负债的分类

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；这类金融负债初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，资产负债表日将公允价值变动计入当期损益。

②其他金融负债，是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

(3) 金融资产的重分类

因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，本公司将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且不属于《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十六条所指的例外情况，使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，本公司应当将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量，但在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。

重分类日，该投资的账面价值与公允价值之间的差额计入其他综合收益，在该可供出售金融资产发生减值或终止确认时转出，计入当期损益。

(4) 金融负债与权益工具的区分

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

①如果本公司不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。

②如果一项金融工具须用或可用本公司自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本公司自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本公司须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或合同义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本公司自身权益工具的市场价格以外变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

（5）金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A.将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

B.将金融资产整体或部分转移给另一方，但保留收取金融资产现金流量的合同权利，并承担将收取的现金流量支付给一个或多个收款方的合同义务。

①终止确认所转移的金融资产

已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，或既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，但放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产。

在判断是否已放弃对所转移金融资产的控制时，注重转入方出售该金融资产的实际能力。转入方能够单独将转入的金融资产整体出售给与其不存在关联方关系的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，表明企业已放弃对该金融资产的控制。

本公司在判断金融资产转移是否满足金融资产终止确认条件时，注重金融资产转移的实质。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A.所转移金融资产的账面价值；

B.因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同未终止确认金融资产的一

部分)之间,按照各自的相对公允价值进行分摊,并将下列两项金额的差额计入当期损益:

A.终止确认部分的账面价值;

B.终止确认部分的对价,与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额(涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形)之和。

②继续涉入所转移的金融资产

既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,且未放弃对该金融资产控制的,应当按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

继续涉入所转移金融资产的程度,是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

③继续确认所转移的金融资产

仍保留与所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,应当继续确认所转移金融资产整体,并将收到的对价确认为一项金融负债。

该金融资产与确认的相关金融负债不得相互抵销。在随后的会计期间,企业应当继续确认该金融资产产生的收入和该金融负债产生的费用。所转移的金融资产以摊余成本计量的,确认的相关负债不得指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

(6) 金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的,终止确认该金融负债或其一部分。

将用于偿付金融负债的资产转入某个机构或设立信托,偿付债务的现时义务仍存在的,不终止确认该金融负债,也不终止确认转出的资产。

与债权人之间签订协议,以承担新金融负债方式替换现存金融负债,且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的,终止确认现存金融负债,并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债或其一部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的,将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额,计入当期损益。

(7) 金融资产和金融负债的抵销

金融资产和金融负债应当在资产负债表内分别列示,不得相互抵销。但同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

本公司具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;

本公司计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

不满足终止确认条件的金融资产转移,转出方不得将已转移的金融资产和相关负债进行

抵销。

(8) 金融资产减值测试方法及减值准备计提方法

①金融资产发生减值的客观证据：

- A.发行方或债务人发生严重财务困难；
- B.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；
- C.债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- D.债务人可能倒闭或进行其他财务重组；
- E.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；
- F.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；

G.债务人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

H.权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

I.其他表明金融资产发生减值的客观证据。

②金融资产的减值测试（不包括应收款项）

A. 持有至到期投资减值测试

持有至到期投资发生减值时，将该持有至到期投资的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

预计未来现金流量现值，按照该持有至到期投资的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用予以扣除）。原实际利率是初始确认该持有至到期投资时计算确定的实际利率。对于浮动利率的持有至到期投资，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

对持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该持有至到期投资价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

持有至到期投资发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

B.贷款减值测试

对于贷款，有客观证据表明其发生了减值的，根据其账面价值与预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值之间的差额计算确认减值损失。

预计未来现金流量现值，按照该贷款的原实际利率折现确定，并考虑相关担保物的价值（取得和出售该担保物发生的费用应当予以扣除）。原实际利率是初始确认该贷款时计算确定的实际利率。对于浮动利率的贷款，在计算未来现金流量现值时可采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

即使合同条款因债务方或金融资产发行方发生财务困难而重新商定或修改，在确认减值损失时，仍用条款修改前所计算的该金融资产的原实际利率计算。

对贷款确认减值损失后，如有客观证据表明该持有至到期投资价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。但是，该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该持有至到期投资在转回日的摊余成本。

贷款发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认；同时，将按合同本金和合同利率计算确定的应收利息金额进行表外登记。

C.可供出售金融资产减值测试

在资产负债表日本公司对可供出售金融资产的减值情况进行分析，判断该项金融资产公允价值是否持续下降。通常情况下，如果可供出售金融资产的期末公允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过50%，或者持续下跌时间已达到或超过12个月，在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入资产减值损失。

可供出售债务工具金融资产是否发生减值，可参照上述可供出售权益工具投资进行分析判断。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

可供出售债务工具金融资产发生减值后，利息收入按照确定减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率作为利率计算确认。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

（9）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

本公司以主要市场的价格计量相关资产或负债的公允价值，不存在主要市场的，本公司以最有利市场的价格计量相关资产或负债的公允价值。

主要市场，是指相关资产或负债交易量最大和交易活跃程度最高的市场；最有利市场，是指在考虑交易费用和运输费用后，能够以最高金额出售相关资产或者以最低金额转移相关负债的市场。本公司采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

①估值技术

本公司采用在当期情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。本公司使用与其中一种或多种估值技术相一致的方法计量公允价值，使用多种估值技术计量公允价值的，考虑各估值结果的合理性，选取在当期情况下最能代表公允价值的金额作为公允价值。

本公司在估值技术的应用中，优先使用相关可观察输入值，只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。可观察输入值，是指能够从市场数据中取得的输入值。该输入值反映了市场参与者在对相关资产或负债定价时所使用的假设。不可观察输入值，是指不能从市场数据中取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

本公司将公允价值计量所使用的输入值划分为三个层次，并首先使用第一层次输入值，其次使用第二层次输入值，最后使用第三层次输入值。第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价。第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

7. 应收款项

(1) 应收融资租赁款的确认和计量

本公司的应收融资租赁款在租赁开始日以最低租赁收款额作为入账价值，并同时记录未担保余值，将最低租赁收款额与未担保余值之和与其现值之和的差额记录为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内各个期间进行分配，并采用实际利率法计算当期确认的融资收入。超过一个租金支付期未收到的租金，停止确认融资收入，其已确认的融资收入，予以冲回，转作表外核算。在实际收到租金时，再将租金中所含融资收入确认为当期收入。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本公司已将所有权上几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款项。

(2) 贷款损失准备

本公司根据银监会《贷款风险分类指引》，把资产分为正常、关注、次级、可疑和损失

五类，后三类合称为不良资产。对资产进行分类，主要考虑的因素包括：交易对手的还款能力、交易对手的还款记录、交易对手的还款意愿、资产的盈利能力、资产的担保、资产偿还的法律责任、公司的内部管理和控制等。

本公司通过个别评估和风险组合评估的方法来计提贷款损失准备。

本公司对应收融资租赁款单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的资产组合中进行减值测试，单独测试未发生减值的资产，包括在具有类似信用风险特征的资产组合中再进行减值测试。

信用风险特征组合的确定依据

风险组合	确定依据
正常	交易对手能够履行合同或协议，无足够理由怀疑债务本金及收益不能按时足额偿还。
关注	尽管交易对手目前有偿还能力，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素；或交易对手存在一定还款压力，但实物租赁资产价值相对稳定且有充分的可变现能力。
次级	交易对手的偿还能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能会造成一定损失；同时，实物租赁资产价值有贬值趋势或变现较为困难，即使变现也会造成一定损失。
可疑	交易对手无法足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，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，资产及收益仍然无法收回，或只能收回极少部分。

根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

风险组合	计提比例
正常	1.5%
关注	3%
次级	30%
可疑	60%
损失	100%

(3) 其他应收款项

应收款项包括应收票据、应收利息、应收股利及其他应收款等。

(4) 坏账准备

本公司通过个别方式评估和风险组合方式评估的方法来计提坏账准备。

本公司对应收款项单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的资产组合中进行减值测试，单独测试未发生减值的资产，包括在具有类似信用风险特征的资产组合中再进行减值测试。

8. 存货

(1) 存货的分类

存货是指本公司在日常活动中持有以备出售的产成品或商品、处在生产过程中的在产品、在生产过程或提供劳务过程中耗用的材料和物料、处在开发过程中的软件产品、外购的以备出售的软件产品等，公司存货主要为融资租赁资产。

(2) 存货跌价准备的计提方法

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

存货跌价准备一般按单个存货项目计提；对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提。

资产负债表日如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

9. 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本（包括利息），在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

10. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。

固定资产以成本扣减累计折旧和减值准备后的余额列示。固定资产的成本包括购买价款、相关税费，以及为使该项资产达到预定可使用状态前而产生的其他支出。

固定资产投入使用后发生的支出，如修理及维护费，一般计入发生期间的损益。若支出能够使该资产的未来经济收益增加且成本能够可靠地计量，则将其资本化为该资产的附加成

本或重置成本。

固定资产折旧采用年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

固定资产类别	预计净残值率（%）	预计使用年限（年）	年折旧率（%）
房屋、建筑物	5	40	2.375
机器设备	5	5—10	9.50—19.00
电子设备	5	3	31.67
运输设备	5	3	31.67
其他设备	5	5	19.00
经营租出固定资产	5	20	4.75

本公司定期对固定资产进行减值测试。由于技术陈旧、损坏和长期闲置等原因导致固定资产可收回金额低于账面价值的，按单项固定资产可收回金额低于其账面价值的差额确定为固定资产减值准备。

当一项固定资产被处置或其继续使用或处置预计不会对本公司产生未来经济效益，则对该固定资产进行终止确认。对于资产终止确认所产生的损益（处置净收入与账面值之差额）计入终止确认当期的损益。

11. 在建工程

（1）在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

（2）在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

12. 长期待摊费用

长期待摊费用是指本公司已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上（不含一年）的各项费用，包括服务费、融资费用等。长期待摊费用按实际支出入账，在项目受益期内按实际利率法进行摊销，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

13. 借款费用

（1）借款费用资本化的确认原则和资本化期间

本公司发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建或生产的借款费用在同时满足下列条件时予以资本化计入相关资产成本：

- ①资产支出已经发生；
- ②借款费用已经发生；
- ③为使资产达到预定可使用状态所必要的购建或者生产活动已经开始。

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

符合资本化条件的资产在购建或者生产过程中发生非正常中断，且中断时间连续超过3个月的，暂停借款费用的资本化。

当购建或者生产符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，停止其借款费用的资本化；以后发生的借款费用于发生当期确认为费用。

（2）借款费用资本化金额的计算方法

为购建或者生产符合资本化条件的资产而借入专门借款的，以专门借款当期实际发生的利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或者进行暂时性投资取得的投资收益后的金额，确定为专门借款利息费用的资本化金额。

购建或者生产符合资本化条件的资产占用了一般借款的，一般借款应予资本化的利息金额按累计资产支出超过专门借款部分的资产支出加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率计算。

14. 无形资产

（1）无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

（2）无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
软件	5-10 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复

核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

②无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产。对于使用寿命不确定的无形资产，公司在每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果重新复核后仍为不确定的，于在资产负债表日进行减值测试。

③无形资产的摊销

对于使用寿命有限的无形资产，本公司在取得时判定其使用寿命，在使用寿命内采用直线法系统合理摊销，摊销金额按受益项目计入当期损益。具体应摊销金额为其成本扣除预计残值后的金额。已计提减值准备的无形资产，还应扣除已计提的无形资产减值准备累计金额，残值为零。但下列情况除外：有第三方承诺在无形资产使用寿命结束时购买该无形资产或可以根据活跃市场得到预计残值信息，并且该市场在无形资产使用寿命结束时很可能存在。

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

(3) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

①本公司将为进一步开发活动进行的资料及相关方面的准备活动作为研究阶段，无形资产研究阶段的支出在发生时计入当期损益；

② 在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

(4) 开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

① 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

③无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；

④有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；

④ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

15. 长期资产减值

(1) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期

损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。当存在下列迹象的，按固定资产单项项目全额计提减值准备：

- ①长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；
- ②由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；
- ③虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；
- ④已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；
- ⑤其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

(2) 在建工程减值测试方法及会计处理方法

本公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的，对在建工程进行减值测试：

- ①长期停建并且预计在未来3年内不会重新开工的在建工程；
- ②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；
- ③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

(3) 无形资产减值测试方法及会计处理方法

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项以下情况的，对无形资产进行减值测试：

- ①该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；
- ②该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；
- ③其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

16. 职工薪酬

职工薪酬，是指本公司为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本公司提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。

②职工福利费

本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

③医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及工会经费和职工教育经费

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

④短期带薪缺勤

本公司在职工提供服务从而增加了其未来享有的带薪缺勤权利时，确认与累积带薪缺勤相关的职工薪酬，并以累积未行使权利而增加的预期支付金额计量。本公司在职工实际发生缺勤的会计期间确认与非累积带薪缺勤相关的职工薪酬。

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

- A.企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；
- B.因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

(2) 离职后福利的会计处理方法

①设定提存计划

本公司在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

根据设定提存计划，预期不会在职工提供相关服务的年度报告期结束后十二个月内支付全部应缴存金额的，本公司参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定），将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②设定受益计划

A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

根据预期累计福利单位法，采用无偏且相互一致的精算假设对有关人口统计变量和财务变量等做出估计，计量设定受益计划所产生的义务，并确定相关义务的归属期间。本公司按照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将设定受益计划所产生的义务予以折现，以确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本。

B. 确认设定受益计划净负债或净资产

设定受益计划存在资产的，本公司将设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。

设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

C. 确定应计入资产成本或当期损益的金额

服务成本，包括当期服务成本、过去服务成本和结算利得或损失。其中，除了其他会计准则要求或允许计入资产成本的当期服务成本之外，其他服务成本均计入当期损益。

设定受益计划净负债或净资产的利息净额，包括计划资产的利息收益、设定受益计划义务的利息费用以及资产上限影响的利息，均计入当期损益。

D. 确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

（a）精算利得或损失，即由于精算假设和经验调整导致之前所计量的设定受益计划义务现值的增加或减少；

(b) 计划资产回报，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额；

(c) 资产上限影响的变动，扣除包括在设定受益计划净负债或净资产的利息净额中的金额。

上述重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动直接计入其他综合收益，并且在后续会计期间不允许转回至损益，但本公司可以在权益范围内转移这些在其他综合收益中确认的金额。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- ①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- ②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

辞退福利预期在年度报告期结束后十二个月内不能完全支付的，参照相应的折现率（根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率确定）将辞退福利金额予以折现，以折现后的金额计量应付职工薪酬。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

①符合设定提存计划条件的

本公司向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，将全部应缴存金额以折现后的金额计量应付职工薪酬。

②符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

- A.服务成本；
- B.其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；
- C.重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

17. 预计负债

(1) 预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 预计负债的计量方法

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

18. 一般风险准备

本公司按财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定计提一般风险准备，一般风险准备不低于期末风险资产余额的1.5%。

19. 收入

与交易相关的经济利益很可能流入企业，收入的金额能够可靠地计量时，分别下列不同类型收入的具体确认条件进行确定。

(1) 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。

(2) 融资租赁利息收入

融资租赁和分期付款合同内含的融资收入会在租赁期内确认为利息收入，使每个会计期间租赁的投资金额的回报率大致相同。或有租金在实际发生时确认为收入。

(3) 咨询服务费、顾问费收入

本公司为承租人提供项目可行性调查、需求分析、结构设计、交易安排等服务，通常会向承租人收取相关的服务费。本公司将收到的咨询服务费、顾问费收入按相关合同的约定及服务的完成进度，确认为各期的咨询服务费、顾问费收入。

20. 政府补助

(1) 政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本公司能够满足政府补助所附条件；
- ②本公司能够收到政府补助。

(2) 政府补助的计量

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，

按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

（3）政府补助的会计处理

①与资产相关的政府补助

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分为与资产相关的政府补助。与资产相关的政府补助确认为递延收益，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

②与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

③政策性优惠贷款贴息

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

④政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

21. 递延所得税资产和递延所得税负债

本公司通常根据资产与负债在资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，采用资产负债表债务法将应纳税暂时性差异或可抵扣暂时性差异对所得税的影响额确认和计量递延所得税负债或递延所得税资产。本公司不对递延所得税资产和递延所得税负债进行折现。

(1) 递延所得税资产的确认

对于可抵扣暂时性差异，其对所得税的影响额按预计转回期间的所得税税率计算，并将该影响额确认为递延所得税资产，但是以本公司很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限。

同时具有下列特征的交易或事项中因资产或负债的初始确认所产生的可抵扣暂时性差异对所得税的影响额不确认为递延所得税资产：

- A. 该项交易不是企业合并；
- B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

本公司对与子公司、联营公司及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列两项条件的，其对所得税的影响额（才能）确认为递延所得税资产：

- A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前期间未确认的递延所得税资产。

在资产负债表日，本公司对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(2) 递延所得税负债的确认

本公司所有应纳税暂时性差异均按预计转回期间的所得税税率计量对所得税的影响，并将该影响额确认为递延所得税负债，但下列情况的除外：

①因下列交易或事项中产生的应纳税暂时性差异对所得税的影响不确认为递延所得税负债：

- A. 商誉的初始确认；
- B. 具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

②本公司对与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，其对所得税的影响额一般确认为递延所得税负债，但同时满足以下两项条件的除外：

- A. 本公司能够控制暂时性差异转回的时间；
- B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

22. 其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法

本公司其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法按照企业会计准则执行，未提及的会计业务按照企业会计准则中相关规定处理。

23. 重要会计政策、会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

2017年4月28日财政部印发了《企业会计准则第42号——持有待售的非流动资产、处置组和终止经营》，该准则自2017年5月28日起施行。对于该准则施行日存在的持有待售的非流动资产、处置组和终止经营，采用未来适用法处理。

2017年5月10日，财政部发布了《企业会计准则第16号——政府补助》（修订），该准则自2017年6月12日起施行。本公司对2017年1月1日存在的政府补助采用未来适用法处理，对2017年1月1日至本准则施行日之间新增的政府补助根据本准则进行调整。该会计政策变更对公司2017年度财务报表累计影响为：报表项目“其他收益”增加33,690,000.00元、“营业外收入”减少33,690,000.00元。

财政部根据上述2项会计准则的相关规定，对一般企业财务报表格式进行了修订，并于2017年12月25日发布了《关于修订印发一般企业财务报表格式的通知》；资产负债表新增“持有待售资产”行项目、“持有待售负债”行项目，利润表新增“资产处置收益”行项目、“其他收益”行项目、净利润项新增“（一）持续经营净利润”和“（二）终止经营净利润”行项目。2018年1月12日，财政部发布了《关于一般企业财务报表格式有关问题的解读》，根据解读的相关规定：

对于利润表新增的“资产处置收益”行项目，本公司按照《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》进行调整。

对于利润表新增的“其他收益”行项目，本公司按照《企业会计准则第16号——政府补助》的相关规定，对2017年1月1日存在的政府补助采用未来适用法处理，无需对可比期间的比较数据进行调整。

由于“资产处置收益”项目的追溯调整，对2016年的报表项目影响如下：

项目	变更前	变更后
资产处置收益	—	4,419.92
营业外收入	56,178,550.37	56,174,130.45

(2) 会计估计变更

本报告期内未发生重要会计估计变更事项。

四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	产品或应税劳务收入	17%、6%
城市维护建设税	应缴流转税	7%
教育费附加	应缴流转税	3%
地方教育费附加	应缴流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

2. 其他税项

按国家和地方有关规定计算缴纳。

五、合并财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	—	—
存放中央银行款项	10,181,316.78	17,948,792.97
合 计	10,181,316.78	17,948,792.97

(1) 根据中国人民银行《关于将保证金存款纳入存款准备金缴存范围的通知》（银发[2011]209）要求，本公司按规定缴存准备金的范围为“存入保证金”。本公司期末缴存准备金的基数为项目租赁保证金的余额，存款准备金率为7%。法定存款准备金为按法定存款准备金率计提并缴存中国人民银行的款项，不能用于日常业务。本期末法定存款准备金为8,682,531.69元。

(2) 期末现金及存放中央银行款项余额较期初减少43.28%，主要原因是随着收取客户存入保证金余额的下降，公司应缴存的法定存款准备金余额相应减少，企业将多出的资金调拨使用所致。

2. 存放同业款项

(1) 存放同业款项情况

项 目	期末余额	期初余额
存放同业款项	1,602,493,496.39	2,218,111,305.38
减：损失准备	24,037,402.45	33,271,669.58
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	24,037,402.45	33,271,669.58
存放同业款项净额	1,578,456,093.94	2,184,839,635.80

(2) 本期转回存放同业损失准备金额 9,234,267.13 元。

(3) 期末存放同业余额中银行借款质押物的存单 500,000,000.00 元、租赁资产证券化信托资金账户存款 373,955,532.25 元、应付票据保证金 714,000.00 元。

3. 应收票据

项目	期末余额	期初余额
应收票据	2,200,000.00	—
其中：银行承兑汇票	2,200,000.00	—
商业承兑汇票	—	—
减：损失准备	33,000.00	—
其中：银行承兑汇票	33,000.00	—
商业承兑汇票	—	—
应收票据净额	2,167,000.00	—

(1) 公司期末无已背书未到期的应收票据。

(2) 公司本期计提应收票据损失准备金额 33,000.00 元。

4. 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
拆出资金	1,550,000,000.00	1,150,000,000.00
减：损失准备	23,250,000.00	17,250,000.00
拆出资金净额	1,526,750,000.00	1,132,750,000.00

(1) 本期计提拆出资金损失准备金额 6,000,000.00 元。

(2) 期末拆出资金余额较期初增长 34.78%，主要原因是公司预计期末账面资金结余较多，为赚取利息收益而对外拆出较多。

5. 应收融资租赁款

(1) 应收融资租赁项目

项 目	期末余额	期初余额
应收融资租赁款总额	47,283,027,027.19	40,347,427,462.52
减：未实现融资收益	5,539,695,289.80	4,663,216,846.96
加：未担保余值	—	—
应收融资租赁款本金	41,743,331,737.39	35,684,210,615.56
减：贷款损失准备	1,049,452,114.36	830,122,366.85
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	980,731,840.07	830,122,366.85
其他	68,720,274.29	—
应收融资租赁款净额	40,693,879,623.03	34,854,088,248.71

注：贷款损失准备中“其他”类为公司根据“银监发【2011】44号”文件规定补提的贷款损失准备。

(2) 按风险资产组合分类

种类	期末余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提 贷款损失准备的应收融资 租赁款本金	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失 准备的应收融资租赁款本 金	41,743,331,737.39	100.00	980,731,840.07	2.35	40,762,599,897.32
其中：正常	40,046,898,366.50	95.94	600,703,475.57	1.50	39,446,194,890.93
关注	960,322,509.45	2.30	28,809,675.28	3.00	931,512,834.17
次级	353,590,291.76	0.85	106,077,087.53	30.00	247,513,204.23
可疑	343,447,419.97	0.82	206,068,451.98	60.00	137,378,967.99
损失	39,073,149.71	0.09	39,073,149.71	100.00	—
合 计	41,743,331,737.39	100.00	980,731,840.07	2.35	40,762,599,897.32

种 类	期初余额		
	账面余额	贷款损失准备	账面价值

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	35,684,210,615.56	100.00	830,122,366.85	2.33	34,854,088,248.71
其中：正常	33,402,238,679.81	93.61	498,227,463.18	1.50	32,904,011,216.63
关注	1,691,509,109.28	4.74	50,745,273.28	3.00	1,640,763,836.00
次级	243,760,218.31	0.68	73,128,065.49	30.00	170,632,152.82
可疑	346,702,608.16	0.97	208,021,564.90	60.00	138,681,043.26
损失	—	—	—	—	—
合 计	35,684,210,615.56	100.00	830,122,366.85	2.33	34,854,088,248.71

(3) 本期计提贷款损失准备金额 667,758,287.05 元。

(4) 本期实际核销的应收融资租赁款情况

项目	核销金额
实际核销的应收融资租赁款	448,428,539.54

其中重要的应收融资租赁款核销情况：

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	款项是否由关联交易产生
熔盛机械有限公司	应收融资租赁款	21,340,298.52	项目重组后仍长期逾期，诉讼救济司法程序无实质性进展，对方有多笔失信被执行人信息。	否
山东中凯不锈钢有限公司	应收融资租赁款	242,524,970.43	项目重组后仍长期逾期，诉讼救济司法程序无实质性进展（诉讼程序尚未完结），对方有多笔失信被执行人信息。	否
山西中鑫洋麻业有限公司	应收融资租赁款	21,013,238.41	项目重组后仍长期逾期，诉讼救济司法程序无实质性进展，对方有多笔失信被执行人信息。	否
扬州亚联钢管有限公司	应收融资租赁款	70,213,064.70	项目重组后仍长期逾期，诉讼救济司法程序无实质性进展（诉讼程序尚未完结），对方有多笔失信被执行人信息。	否
辉煌水暖集团有限公司	应收融资租赁款	40,447,209.47	项目重组后仍长期逾期，对方有多笔失信被执行人信息。	否
山东华兴钢构有限公司	应收融资租赁款	52,889,758.01	项目重组后仍长期逾期，对方有多笔失信被执行人信息。	否
合计	—	448,428,539.54	—	—

(5) 期末应收融资租赁款前五名单位情况

单位名称	金额	占期末租赁款本金的比例 (%)	逾期支付租金的情况	贷款损失准备期末余额
第一名	970,000,000.00	2.32	无	14,550,000.00
第二名	760,000,000.00	1.82	无	11,400,000.00
第三名	716,666,666.77	1.72	逾期支付租金 5,487.86 万元	10,750,000.00
第四名	657,000,000.00	1.58	无	9,855,000.00
第五名	601,948,206.01	1.44	无	9,029,223.09
合 计	3,705,614,872.78	8.88		55,584,223.09

(6) 应收融资租赁款质押情况

质押项目	质押金额
保理、质押借款	11,795,382,179.71
皖江 2016 年第一期租赁资产支持证券	576,587,630.30
皖江 2017 年第一期租赁资产支持证券	2,061,669,038.76
皖江 2017 年第二期租赁资产支持证券	1,586,779,843.86
合 计	16,020,418,692.63

(7) 由于前期差错更正, 调增期初贷款损失准备 59,968,454.01 元, 原因详见本附注十二、1、(1)。

6. 应收账款

(1) 应收账款情况

项 目	期末余额	期初余额
应收账款账面余额	487,463,993.37	328,635,243.81
减: 坏账准备	7,311,959.90	4,929,528.66
其中: 个别方式评估	—	—
组合方式评估	7,311,959.90	4,929,528.66
应收账款账面价值	480,152,033.47	323,705,715.15

(2) 本期计提应收账款坏账准备金额 2,382,431.24 元。

(3) 期末应收账款余额前五名单位情况

单位名称	余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
第一名	15,434,143.12	3.17	231,512.15

单位名称	余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
第二名	14,503,071.17	2.97	217,546.07
第三名	12,427,397.27	2.55	186,410.96
第四名	11,070,102.33	2.27	166,051.53
第五名	9,153,066.45	1.88	137,296.00
合计	62,587,780.34	12.84	938,816.71

(4) 期末应收账款余额较期初增长 48.33%，主要是由于公司本期业务规模扩大，应收融资租赁利息也相应增长。

7. 预付款项

(1) 预付款项情况

项 目	期末余额	期初余额
预付款项账面余额	1,147,072.53	4,638,835.29
减：坏账准备	17,206.09	69,582.53
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	17,206.09	69,582.53
预付款项账面价值	1,129,866.44	4,569,252.76

(2) 预付款项按账龄列示

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内	1,141,072.53	3,390,689.90
1—2 年	6,000.00	1,248,145.39
合 计	1,147,072.53	4,638,835.29

(3) 本期转回预付款项坏账准备金额 52,376.44 元。

(4) 期末预付款项金额前五名单位情况

单位名称	款项内容	余额	占预付款项总额比例 (%)	坏账准备期末余额
西安新尊荣投资控股管理有限公司	房租	393,279.88	34.29	5,899.20
福建省高级人民法院	法律事务费	324,802.00	28.32	4,872.03
杜祝英	房租	251,963.71	21.97	3,779.46
芜湖宜居置业发展有限公司	房租	61,408.03	5.35	921.12

万龙君	房租	30,811.74	2.69	462.18
合 计		1,062,265.36	92.61	15,933.99

(5) 期末预付款项余额较期初减少 75.27%，主要是由于公司委托开发的软件系统在本期验收转入无形资产所致。

8. 其他应收款

(1) 其他应收款情况

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款账面余额	4,307,290.52	3,406,138.54
减：坏账准备	64,609.36	51,092.08
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	64,609.36	51,092.08
其他应收款账面价值	4,242,681.16	3,355,046.46

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	1,032,023.93	756,438.69
诉讼费	2,216,424.87	1,199,527.81
备用金	—	60,000.00
中介费	—	282,568.68
其 他	1,058,841.72	1,107,603.36
合 计	4,307,290.52	3,406,138.54

(3) 本期计提其他应收款坏账准备金额 13,517.28 元。

(4) 期末其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	款项内容	金 额	占其他应收款总额比例 (%)	坏账准备期末余额
安徽省芜湖市中级人民法院	法律事务费	2,102,453.00	48.81	31,536.80
上海浦发大厦置业有限公司	保证金	419,468.97	9.74	6,292.03
北京科航投资有限公司	保证金	351,102.96	8.15	5,266.54
杜祝英	保证金	185,560.00	4.31	2,783.40
安徽蓝博旺贸易有限公司	法律顾问费	113,971.87	2.65	1,709.58
合 计		3,172,556.80	73.66	47,588.35

9. 融资租赁资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	备注
融资租赁项目	—	24,225,634,165.09	24,225,634,165.09	—	

10. 固定资产

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	经营租赁固定 资产	合 计
一、账面原值：						
1.期初余额	25,892,082.06	5,570,288.71	4,758,086.00	3,463,374.71	—	39,683,831.48
2.本期增加金额	21,296,023.34	719,807.13	—	523,366.12	21,966,087.11	44,505,283.70
(1) 购置	—	719,807.13	—	208,494.34	21,966,087.11	22,894,388.58
(2) 在建工程转入	21,296,023.34	—	—	314,871.78	—	21,610,895.12
(3) 其他增加	—	—	—	—	—	—
3.本期减少金额	—	320,993.93	4,758,086.00	20,947.36	—	5,100,027.29
(1) 处置	—	320,993.93	4,758,086.00	20,947.36	—	5,100,027.29
(2) 其他减少	—	—	—	—	—	—
4.期末余额	47,188,105.40	5,969,101.91	—	3,965,793.47	21,966,087.11	79,089,087.89
二、累计折旧：						
1.期初余额	1,113,218.04	3,517,526.39	3,065,221.33	1,686,280.73	—	9,382,246.49
2.本期增加金额	704,368.20	1,073,072.17	498,079.47	604,852.17	173,883.54	3,054,255.55
(1) 计提	704,368.20	1,073,072.17	498,079.47	604,852.17	173,883.54	3,054,255.55
3.本期减少金额	—	298,008.61	3,563,300.80	17,578.06	—	3,878,887.47
(1) 处置	—	298,008.61	3,563,300.80	17,578.06	—	3,878,887.47
4.期末余额	1,817,586.24	4,292,589.95	—	2,273,554.84	173,883.54	8,557,614.57
三、减值准备：	—	—	—	—	—	—
四、账面价值：						
1.期末账面价值	45,370,519.16	1,676,511.96	—	1,692,238.63	21,792,203.57	70,531,473.32
2.期初账面价值	24,778,864.02	2,052,762.32	1,692,864.67	1,777,093.98	—	30,301,584.99

(2) 公司期末无闲置的固定资产。

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

项 目	期末账面价值
飞 机	21,792,203.57

合计	21,792,203.57
----	---------------

(4) 固定资产本期计提的折旧额为 3,054,255.55 元。

(5) 固定资产期末较期初余额增长 132.76%，主要是由于本期办公楼装修完毕转入固定资产，以及新增经营租赁固定资产飞机所致。

(6) 期末固定资产中无用于抵押、担保及其他所有权受限的情况。

(7) 期末固定资产未出现可收回金额低于账面价值的迹象，故未计提固定资产减值准备。

11. 在建工程

(1) 在建工程账面价值

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
购置的写字楼	—	—	—	18,528,168.49	—	18,528,168.49
软件开发	905,423.32	—	905,423.32	—	—	—
合 计	905,423.32	—	905,423.32	18,528,168.49	—	18,528,168.49

(2) 重要在建工程项目变动情况：

工程名称	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额	资金来源
购置的写字楼	18,528,168.49	3,082,726.63	21,610,895.12	—	—	自有资金

(3) 本期在建工程各项目中无资本化利息情况。

(4) 在建工程期末较期初余额减少 95.11%，主要是由于本期办公楼装修完毕转入固定资产所致。

12. 无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	软件
一、账面原值：	
1.期初余额	4,408,045.84
2.本期增加金额	6,245,274.96
(1) 购置	6,245,274.96
3.本期减少金额	—

(1) 处置	—
4.期末余额	10,653,320.80
二、累计摊销：	
1.期初余额	1,873,052.98
2.本期增加金额	706,016.96
(1) 计提	706,016.96
3.本期减少金额	—
(1) 处置	—
4.期末余额	2,579,069.94
三、减值准备：	—
四、账面价值：	
1.期末账面价值	8,074,250.86
2.期初账面价值	2,534,992.86

(2) 无形资产本期摊销额为 706,016.96 元。

(3) 无形资产期末余额较期初增长 218.51%，主要原因是公司本期购置的软件金额较大。

(4) 期末无形资产中无用于抵押、担保及其他所有权受限的情况。

(5) 期末无形资产没有发生减值的情形，故未计提无形资产减值准备。

13. 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产情况

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	428,381,965.10	107,095,491.28	306,193,140.84	76,548,285.21
长期应收款核销	265,529,174.95	66,382,293.74	107,868,715.48	26,967,178.87
未发放应付职工薪酬	30,048,950.28	7,512,237.57	26,269,542.41	6,567,385.60
预计负债	66,493,535.84	16,623,383.96	—	—
合 计	790,453,626.17	197,613,406.55	440,331,398.73	110,082,849.68

注：根据财税[2015]3 号文和财税[2015]9 号文，公司可以在税前扣除符合规定的贷款损失准备，剩余不可当期扣除的贷款损失准备形成可抵扣暂时性差异并计算递延所得税资产。

根据《安徽省地方税务局企业资产损失税前扣除管理实施办法》规定，企业逾期三年以上的应收款项在会计上已作损失处理的，提供相关资料后可以作为坏账损失。因核销的长期应收款逾期未达到三年，当期不能认定为损失，所以当期确认递延所得税资产。

(2) 递延所得税资产期末余额较期初增长 79.51%，主要原因是本期公司长期应收款核销金额与计提资产减值准备金额较大，确认的递延所得税资产相应增长。

(3) 由于前期差错更正，调增期初递延所得税资产 14,992,113.50 元，原因详见本附注十三、1。

14. 其他资产

(1) 其他资产情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
长期待摊费用	35,891,375.86	95,344,187.80	45,248,518.89	85,987,044.77
抵债资产	—	20,066,569.00	—	20,066,569.00
待抵扣增值税	42,572,825.76	—	37,475,417.20	5,097,408.56
其他	—	76,863,000.00	—	76,863,000.00
合 计	78,464,201.62	192,273,756.80	82,723,936.09	188,014,022.33

(2) 长期待摊费用情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
借款手续费	31,198,619.83	14,750,858.34	24,010,439.06	21,939,039.11
项目顾问费	2,372,436.21	79,510,414.83	19,318,808.32	62,564,042.72
培训费等	2,320,319.82	1,082,914.63	1,919,271.51	1,483,962.94
合 计	35,891,375.86	95,344,187.80	45,248,518.89	85,987,044.77

长期待摊费用本期摊销金额 45,248,518.89 元。

(3) 抵债资产情况

项 目	期末余额	期初余额
商铺及土地使用权	20,066,569.00	—
合 计	20,066,569.00	—

(4) 其他项目为本期收回对重庆川江船务有限公司作价 7,686.30 万元的租赁物船舶。

(5) 期末尚未办妥产权证书的抵债资产情况

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
商铺及土地使用权	20,066,569.00	涉诉资产办理缓慢

(6) 本期其他资产较期初增加 139.62%，主要是本期抵债资产、收回租赁物和项目顾问费增加较大所致。

15. 资产减值准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转回	转销	
存放同业款项减值准备	33,271,669.58		9,234,267.13		24,037,402.45
拆出资金减值准备	17,250,000.00	6,000,000.00	—	—	23,250,000.00
应收账款减值准备	4,929,528.66	2,382,431.24	—	—	7,311,959.90
预付款项减值准备	69,582.53	—	52,376.44	—	17,206.09
其他应收款减值准备	51,092.08	13,517.28	—	—	64,609.36
应收票据减值准备	—	33,000.00	—	—	33,000.00
应收融资租赁款贷款损失准备	830,122,366.85	667,758,287.05	—	448,428,539.54	1,049,452,114.36
合 计	885,694,239.70	676,187,235.57	9,286,643.57	448,428,539.54	1,104,166,292.16

16. 银行借款

(1) 短期借款

项 目	期末余额	期初余额
信用借款	15,872,150,000.00	19,040,000,000.00
质押借款	500,000,000.00	750,000,000.00
保理借款	3,985,000,000.00	1,266,000,000.00
合 计	20,357,150,000.00	21,056,000,000.00

(2) 长期借款

项 目	期末余额	期初余额
保理借款	3,872,218,411.04	3,158,166,400.00
信用借款	850,000,000.00	950,000,000.00
合 计	4,722,218,411.04	4,108,166,400.00

(3) 公司期末用于保理借款的应收融资租赁款余额 11,795,382,179.71 元、用于银行借款质押物的存单金额为 500,000,000.00 元。

17. 拆入资金

种 类	期末余额	期初余额
拆入资金	2,630,000,000.00	1,110,000,000.00

拆入资金期末余额较期初增长 136.94%，主要是公司本期融资租赁规模增长，期末同业拆入的资金金额较大。

18. 租赁保证金

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	—	—	46,356,387.97	22.08
1—2 年	1,275,570.83	1.03	9,400,000.00	4.48
2—3 年	—	—	99,760,515.81	47.51
3 年以上	122,760,596.11	98.97	54,467,993.06	25.93
合 计	124,036,166.94	100.00	209,984,896.84	100.00

租赁保证金期末余额较期初下降 40.93%，主要是由于本期部分租赁业务到期，退回的租赁保证金金额较大。

19. 应付账款

（1）应付账款按性质列示

项 目	期末余额	期初余额
应付工程款	521,144.11	521,144.11

（2）公司期末无账龄超过 1 年的重要应付账款。

20. 预收款项

（1）预收款项列示

项 目	期末余额	期初余额
咨询服务费	620,369,467.05	763,694,471.10
预收租金	71,417,293.87	17,808,566.16
预收租赁利息	1,757,321.51	6,308,844.06
合 计	693,544,082.43	787,811,881.32

（2）期末账龄超过 1 年的重要预收款项

单位名称	期末余额	未偿还或结转的原因
第一名	11,504,800.83	业务尚未完结
第二名	10,691,823.87	业务尚未完结
第三名	10,250,074.90	业务尚未完结
第四名	10,023,584.92	业务尚未完结

单位名称	期末余额	未偿还或结转的原因
合 计	42,470,284.52	

21. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	60,843,071.38	138,403,072.65	120,870,405.77	78,375,738.26
二、离职后福利—设定提存计划	—	5,873,936.75	5,873,936.75	—
合 计	60,843,071.38	144,277,009.40	126,744,342.52	78,375,738.26

(2) 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	60,843,071.38	129,251,950.97	111,719,284.09	78,375,738.26
二、职工福利费	—	2,910,479.69	2,910,479.69	—
三、社会保险费	—	1,947,945.39	1,947,945.39	—
其中：医疗保险费	—	1,747,165.66	1,747,165.66	—
工伤保险费	—	76,678.64	76,678.64	—
生育保险费	—	124,101.09	124,101.09	—
四、住房公积金	—	3,367,147.78	3,367,147.78	—
五、工会经费和职工教育经费	—	497,174.53	497,174.53	—
六、其他	—	428,374.29	428,374.29	—
合 计	60,843,071.38	138,403,072.65	120,870,405.77	78,375,738.26

(3) 离职后福利—设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	—	4,328,559.29	4,328,559.29	—
二、失业保险费	—	131,687.46	131,687.46	—
三、企业年金	—	1,413,690.00	1,413,690.00	—
合 计	—	5,873,936.75	5,873,936.75	—

(4) 应付职工薪酬期末余额中无属于拖欠性质的金额。

22. 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
-----	------	------

税 种	期末余额	期初余额
企业所得税	117,283,342.83	119,867,603.55
代扣代缴个人所得税	6,760,004.97	884,485.25
城市维护建设税	150,012.60	287,699.37
教育费附加	64,291.11	123,299.73
地方教育费附加	42,860.74	82,199.82
增值税	2,143,037.09	—
其 他	532,779.95	1,475,368.32
合 计	126,976,329.29	122,720,656.04

23. 应付利息

项 目	期末余额	期初余额
借款利息	344,850,833.53	209,830,344.19
同业拆入资金利息	15,151,126.10	8,479,611.10
应付债券利息	105,525,604.32	17,401,027.39
合 计	465,527,563.95	235,710,982.68

(5) 应付利息期末较期初增加 97.50%，主要原因是公司扩大对外融资规模，期末应付借款利息随之增长。

24. 应付票据

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	2,380,000.00	—

25. 其他应付款

(1) 按款项性质列示其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
风险抵押金	2,690,600,247.04	2,250,397,132.84
佣金手续费	47,415,248.39	5,586,472.28
其 他	4,161,237.84	8,830,632.85
合 计	2,742,176,733.27	2,264,814,237.97

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单 位	期末余额	未偿还或结转的原因
西安国家航空产业基地投资发展有限公司	72,600,000.00	风险抵押金，业务尚未完结

单 位	期末余额	未偿还或结转的原因
芜湖市竣安建设有限公司	65,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
常德市经济建设投资集团有限公司	50,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
马鞍山市花山区城市发展投资集团有限责任公司	50,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
淮北市公用事业资产运营有限公司	47,225,091.60	风险抵押金, 业务尚未完结
西安航天城投资发展集团有限公司	45,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
包头市城乡建设发展集团有限公司	42,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
蚌埠高新投资集团有限公司	40,600,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
昆明经济技术开发区投资开发(集团)有限公司	40,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
牡丹江新区城市投资有限公司	40,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
西宁特殊钢股份有限公司	40,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
许昌市东兴开发建设投资有限公司	38,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
芜湖市拓实建设有限公司	33,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
淮北矿业股份有限公司	30,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
黄冈白潭湖投资发展有限公司	30,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
六安市金达建设有限公司	30,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
潞安新疆煤化工(集团)有限公司	30,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
泰州高教投资发展有限公司	30,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
盐城市城市建设投资集团有限公司	30,000,000.00	风险抵押金, 业务尚未完结
合 计	783,425,091.60	

26. 应付债券

(1) 应付债券情况

项 目	期末余额	期初余额
金融债	2,993,294,515.94	1,593,679,033.43
资产支持证券	3,718,548,346.68	1,369,552,418.82
合 计	6,711,842,862.62	2,963,231,452.25

(2) 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
16 皖江租赁债 01	600,000,000.00	2016/8/18	3 年	600,000,000.00	597,670,005.65
16 皖江租赁债 02	1,000,000,000.00	2016/11/25	3 年	1,000,000,000.00	996,009,027.78
16 皖江金租 ABS01	1,375,000,000.00	2016/12/2	—	1,369,957,718.30	1,369,552,418.82
17 皖江租赁债 01	1,400,000,000.00	2017/3/17	3 年	1,400,000,000.00	—
17 皖江金租 ABS01	2,514,000,000.00	2017/7/26	—	2,514,000,000.00	—
17 皖江金租 ABS02	1,555,000,000.00	2017/10/26	—	1,555,000,000.00	—
合 计	8,444,000,000.00			8,409,495,039.57	2,963,231,452.25

(续上表)

债券名称	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16 皖江租赁债 01	—	955,946.47	—	598,625,952.12
16 皖江租赁债 02	—	1,544,868.82	—	997,553,896.60
16 皖江金租 ABS01	—	2,100,602.07	956,113,000.00	415,540,020.89
17 皖江租赁债 01	1,400,000,000.00	-2,885,332.78	—	1,397,114,667.22
17 皖江金租 ABS01	2,514,000,000.00	-7,359,668.62	752,790,000.00	1,753,850,331.38
17 皖江金租 ABS02	1,555,000,000.00	-5,842,005.59	—	1,549,157,994.41
合 计	5,469,000,000.00	-11,485,589.63	1,708,903,000.00	6,711,842,862.62

(3) 当期发行债券情况

①17 皖江租赁债 01：根据根据《中国银监会安徽银监局关于皖江金融租赁股份有限公司发行金融债券的批复》（皖银监复〔2015〕287 号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2016〕第 88 号），公司于 2017 年 3 月 17 日簿记建档公开发行 2017 年第一期金融债券，面值为 14 亿元。该债券为票面利率 5.49% 的付息固定利率金融债券，起息日为 2017 年 3 月 21 日，到期兑付日为 2020 年 3 月 21 日，按年付息，到期一次性还本。

②17 皖江金租 ABS01：根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2017〕第 112 号）的发行注册许可和中国银行监督管理委员会创新监管部《关于皖金 2017 年第一期租赁资产证券化项目备案通知书》的备案批准，公司作为发起机构和委托人，中国对外经济贸易信托有限公司作为受托机构和发行人，通过簿记建档方式发行“皖金 2017 年第一期租赁资产支持证券优先 A-1 档资产支持证券”（证券简称：17 皖金 1A1，证券代码：1789192）、“皖金 2017 年第一期租赁资产支持证券优先 A-2 档资产支持证券”（证券简称：17 皖金 1A2，证券代码：1789193）、“皖金 2017 年第一期租赁资产支持证券优先 B 档资产支持证券”（证券简称：17 皖金 1B，证券代码：1789194），簿记建档配售总额为 251,400.00 万元。

17 皖金 1A1，公司于 2017 年 7 月 24 日簿记建档，面值为 115,000.00 万元。该债券为票面利率为 5.00% 的付息固定利率金融债券，起息日为 2017 年 7 月 27 日，到期兑付日为 2018 年 7 月 26 日，分期还本付息。截至 2017 年末，该金融债券余额为 39,721.00 万元。

17 皖金 1A2，公司于 2017 年 7 月 24 日簿记建档，面值为 116,800.00 万元。该债券为票面利率为 5.70% 的付息固定利率金融债券，起息日为 2017 年 7 月 27 日，到期兑付日为 2019 年 10 月 26 日，分期还本付息。截至 2017 年末，该金融债券余额为 116,800.00 万元。

17 皖金 1B，公司于 2017 年 7 月 24 日簿记建档，面值为 19,600.00 万元。该债券为票面利率为 6.50% 的付息浮动利率金融债券，起息日为 2017 年 7 月 27 日，到期兑付日为 2020

年 1 月 26 日，分期还本付息。截至 2017 年末，该金融债券余额为 19,600.00 万元。

③17 皖江金租 ABS02：根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字（2017）第 189 号）的发行注册许可和中国银行业监督管理委员会创新监管部《关于皖金 2017 年第二期租赁资产证券化项目备案通知书》的备案批准，公司作为发起机构和委托人，中国对外经济贸易信托有限公司作为受托机构和发行人，通过簿记建档方式发行“皖金 2017 年第二期租赁资产支持证券优先 A-1 档资产支持证券”（证券简称：17 皖金 2A1，证券代码：1789325）、“皖金 2017 年第二期租赁资产支持证券优先 A-2 档资产支持证券”（证券简称：17 皖金 2A2，证券代码：1789326）、“皖金 2017 年第二期租赁资产支持证券优先 B 档资产支持证券”（证券简称：17 皖金 2B，证券代码：1789327），簿记建档配售总额为 155,500.00 万元。

17 皖金 2A1，公司于 2017 年 11 月 22 日簿记建档，面值为 85,000.00 万元。该债券为票面利率为 5.80%的附息固定利率金融债券，起息日为 2017 年 11 月 24 日，到期兑付日为 2018 年 10 月 26 日，分期还本付息。截至 2017 年末，该金融债券余额为 85,000.00 万元。

17 皖金 2A2，公司于 2017 年 11 月 22 日簿记建档，面值为 57,300.00 万元。该债券为票面利率为 6.00%的附息浮动利率金融债券，起息日为 2017 年 11 月 24 日，到期兑付日为 2020 年 1 月 26 日，分期还本付息。截至 2017 年末，该金融债券余额为 57,300.00 万元。

17 皖金 2B，公司于 2017 年 11 月 22 日簿记建档，面值为 13,200.00 万元。该债券为票面利率为 6.70%的附息浮动利率金融债券，起息日为 2017 年 11 月 24 日，到期兑付日为 2020 年 7 月 26 日，分期还本付息。截至 2017 年末，该金融债券余额为 13,200.00 万元。

（4）应付债券期末余额较期初增长 126.50%，主要是因为公司本期发行金融债和资产支持证券金额较大。

27. 预计负债

项 目	期末余额	期初余额	形成原因
未决诉讼	66,493,535.84	—	预计败诉可能性较大
合 计	66,493,535.84	—	—

注：由于公司在涉诉案件的一审环节败诉，截至本期末当事人双方在等待二审判决，根据案件审理情况，公司预计最终败诉的可能性较大，故根据一审判决全额计提预计赔偿损失 6,649.35 万元。

28. 股本

股东名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
天津渤海租赁有限公司	2,468,000,000.00	—	—	2,468,000,000.00
芜湖市建设投资有限公司	1,432,000,000.00	—	—	1,432,000,000.00
西藏瑞华资本管理有限公司	225,000,000.00	—	—	225,000,000.00
上海恒嘉美联发展有限公司	225,000,000.00	—	—	225,000,000.00
西安航空产业投资有限公司	170,000,000.00	—	—	170,000,000.00
泉州安凯储运有限公司	40,000,000.00	—	—	40,000,000.00
泉州安华物流有限公司	40,000,000.00	—	—	40,000,000.00
合 计	4,600,000,000.00	—	—	4,600,000,000.00

29. 资本公积

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价	589,634,721.11	—	—	589,634,721.11

30. 盈余公积

(1) 盈余公积情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	85,235,032.54	54,449,085.66	—	139,684,118.20

(2) 盈余公积增加数是公司按《公司法》及本公司章程有关规定，按当年净利润 10% 提取法定盈余公积金。

(3) 由于前期差错更正，调减期初盈余公积 4,497,634.05 元，原因详见本附注十三、1。

31. 一般风险准备

(1) 一般风险准备情况

项 目	期初余额	本期增加	期末余额
一般风险准备金	18,383,533.14	663,934,564.25	682,318,097.39
风险资产准备	—	—	—
合 计	18,383,533.14	663,934,564.25	682,318,097.39

(2) 本公司按财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20 号) 规定计提一般风险准备，一般风险准备不低于期末风险资产余额的 1.5%。

(3) 由于前期差错更正, 调减期初一般风险准备-风险资产准备 59,968,454.01 元, 原因详见本附注十三、1.

32. 未分配利润

(1) 未分配利润情况

项 目	本期发生额	上期发生额
调整前上期末未分配利润	528,620,732.56	348,008,434.35
调整期初未分配利润合计数 (调增+, 调减-)	19,489,747.55	19,489,747.55
调整后期初未分配利润	548,110,480.11	367,498,181.90
加: 归属于母公司所有者的净利润	544,490,856.55	506,305,953.05
减: 提取法定盈余公积	54,449,085.66	50,630,595.31
提取一般风险准备	663,934,564.25	5,063,059.53
应付普通股股利	345,000,000.00	270,000,000.00
期末未分配利润	29,217,686.75	548,110,480.11

(2) 由于前期差错更正, 调增期初未分配利润 19,489,747.55 元, 原因详见本附注十三、1.

33. 营业收入

(1) 营业收入情况

项 目	本期发生额	上期发生额
营业收入	3,248,667,404.75	2,494,729,343.89
其中: 主营业务收入	3,248,667,404.75	2,494,729,343.89
其他业务收入	—	—

(2) 营业收入分类别情况

项 目	本期发生额	上期发生额
售后回租融资租赁业务	3,173,794,653.50	2,415,278,424.22
直接租赁融资租赁业务	18,110,803.81	40,383,229.39
存款利息	56,761,947.44	39,067,690.28
合 计	3,248,667,404.75	2,494,729,343.89

(3) 营业收入分行业情况

项 目	本期发生额	上期发生额
融资租赁业务	3,191,905,457.31	2,455,661,653.61

存款利息	56,761,947.44	39,067,690.28
合 计	3,248,667,404.75	2,494,729,343.89

(4) 营业收入按地区分类情况

项 目	本期发生额	上期发生额
华东	1,127,555,004.40	1,124,916,684.38
华中	513,036,327.24	482,294,006.69
西南	642,984,008.36	314,755,313.63
华北	461,145,658.18	238,370,904.66
西北	250,772,526.74	159,702,095.47
华南	16,968,857.90	20,687,847.64
东北	236,205,021.93	154,002,491.42
小计	3,248,667,404.75	2,494,729,343.89

(5) 本期公司营业收入前五名客户情况

客户名称	本期发生额	
	营业收入总额	占公司营业收入的比例 (%)
第一名	66,379,645.10	2.04
第二名	46,410,597.94	1.43
第三名	46,088,678.76	1.42
第四名	45,138,161.66	1.39
第五名	44,793,080.69	1.38
合 计	248,810,164.15	7.66

(6) 本期营业收入较上期增长 30.22%，主要原因是公司本期拓展新客户，扩大融资租赁业务规模，租赁利息收入增长较大。

34. 利息支出

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	1,584,576,443.22	1,191,810,506.73

本期利息支出较上期增长 32.96%，主要原因是公司本期发行的应付债券金额较大，债券利息支出随之增长。

35. 手续费及佣金支出

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金支出	45,277,861.41	32,678,890.54

手续费及佣金支出本期较上期增长 38.55%，主要原因是公司本期融资业务量增大，相应支付并摊销的手续费及佣金支出增长较大。

36. 税金及附加

税 种	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	5,141,703.42	5,563,967.40
教育费附加	2,203,587.18	2,384,557.46
地方教育费附加	1,469,058.12	1,589,704.96
印花税	3,083,642.67	4,843,353.42
营业税	—	19,330,092.06
其 他	776,950.11	1,220,632.65
合 计	12,674,941.50	34,932,307.95

本期税金及附加较上期下降 63.72%，主要原因是公司上期营改增后，本期不再缴纳营业税所致。

37. 管理费用

项 目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	144,277,009.40	102,353,681.70
差旅费	9,006,696.42	6,088,685.13
租赁费	5,989,607.15	5,973,665.95
折旧费	3,054,255.55	5,000,608.84
业务活动费	4,253,333.27	3,740,387.42
办公费	3,906,304.83	2,939,225.89
监管费	1,745,700.01	2,310,125.19
税金	—	1,392,845.26
咨询费	955,561.76	619,038.70
会议费	1,231,085.08	554,393.95
其他	6,484,211.87	7,326,756.05
合 计	180,903,765.34	138,299,414.08

本期管理费用较上期增长 30.81%，主要原因是公司本期业绩增长较大，相应计提的职工薪酬增长较大。

38. 资产减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备	667,758,287.05	442,093,120.52
存放同业损失准备	-9,234,267.13	15,367,536.30
拆出资金损失准备	6,000,000.00	17,250,000.00
应收票据损失准备	33,000.00	—
坏账准备	2,343,572.08	2,204,078.32
合 计	666,900,592.00	476,914,735.14

本期资产减值损失较上期增长 39.84%，主要原因是公司本期计提的贷款损失准备较大。

39. 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产的处置利得或损失：	-39,377.88	4,419.92
其中：固定资产处置利得	-39,377.88	4,419.92
合 计	-39,377.88	4,419.92

40. 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
与日常活动相关的政府补助	33,690,000.00	—	与收益相关
合 计	33,690,000.00	—	—

根据芜湖市财政局“关于明确皖江金融租赁公司支持政策的通知”（财综[2013]154号），公司取得税收奖励 33,690,000.00 元。

41. 营业外收入

（1）营业外收入明细

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	700,000.00	56,162,965.58	700,000.00
其 他	502,304.23	11,164.87	502,304.23

合 计	1,202,304.23	56,174,130.45	1,202,304.23
-----	--------------	---------------	--------------

(2) 政府补助明细

项 目	本期发生额	上期发生额	说明
财政奖励	—	18,807,329.90	《关于实施营业税改征增值税试点过渡财政扶持政策的通知》
财政奖励	—	37,355,635.68	财综[2013]154 号
股权融资奖励	700,000.00	—	皖政[2015]87 号
合 计	700,000.00	56,162,965.58	

(3) 本期营业外收入较上期下降 97.86%，主要原因是公司根据会计准则的要求，将本期收到的与日常活动相关的政府补助转入其他收益核算。

42. 营业外支出

项 目	本期发生额	上期发生额
其 他	66,493,535.84	165,108.03
合 计	66,493,535.84	165,108.03

本期营业外支出较上期增加 40,172.74%，主要是因为公司根据期末未决诉讼的审理情况计提的预计赔偿损失较大。

43. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项 目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	269,732,892.11	230,750,709.76
递延所得税费用	-87,530,556.87	-60,949,731.02
合 计	182,202,335.24	169,800,978.74

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	726,693,191.79
按法定/适用税率计算的所得税费用	181,673,297.95
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	7,325.79
非应税收入的影响	
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	521,711.50

项目	本期发生额
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	182,202,335.24

44. 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
政府补助	34,390,000.00	56,162,965.58
存放央行	6,016,411.09	7,710,717.62
其他	502,304.23	1,723,952.13
合 计	40,908,715.32	65,597,635.33

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
差旅费	9,006,696.42	6,088,685.13
租赁费	5,989,607.15	5,973,665.95
业务活动费	4,253,333.27	3,740,387.42
办公费	3,906,304.83	2,939,225.89
监管费	1,745,700.01	2,310,125.19
其他	8,155,325.67	7,798,136.95
合 计	33,056,967.35	28,850,226.53

(3) 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
银行借款质押存单	2,860,000.00	—
应付票据保证金	—	54,000,000.00
合 计	2,860,000.00	54,000,000.00

(4) 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	本期发生额	上期发生额
拆出资金净额	400,000,000.00	1,150,000,000.00
资产支持证券信托账户	85,952,879.26	288,002,652.99
发行债券费用	8,784,919.83	12,321,095.94

项 目	本期发生额	上期发生额
应付票据保证金	714,000.00	—
股票发行费用	4,083,245.28	—
银行借款质押存单	—	2,860,000.00
合 计	499,535,044.37	1,453,183,748.93

45. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	544,490,856.55	506,305,953.05
加: 资产减值准备	666,900,592.00	476,914,735.14
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,054,255.55	5,000,608.84
无形资产摊销	706,016.96	598,354.27
长期待摊费用摊销	—	60,779,319.06
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“—”号填列)	39,377.88	-4,419.92
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	—	—
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	—	—
财务费用(收益以“—”号填列)	—	—
投资损失(收益以“—”号填列)	—	—
递延所得税资产减少(增加以“—”号填列)	-87,530,556.87	-60,949,731.02
递延所得税负债增加(减少以“—”号填列)	—	—
存货的减少(增加以“—”号填列)	—	—
经营性应收项目的减少(增加以“—”号填列)	-178,113,085.94	-203,273,010.16
经营性应付项目的增加(减少以“—”号填列)	280,889,707.84	148,134,880.59
其他	—	—
经营活动产生的现金流量净额	1,230,437,163.97	933,506,689.85
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:		
债务转为资本	—	—
一年内到期的可转换公司债券	—	—
融资租入固定资产	—	—

补充资料	本期发生额	上期发生额
3.现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	729,322,749.23	1,430,498,502.58
减: 现金的期初余额	1,430,498,502.58	642,829,506.12
加: 现金等价物的期末余额	—	—
减: 现金等价物的期初余额	—	—
现金及现金等价物净增加额	-701,175,753.35	787,668,996.46

(2) 现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
现金	729,322,749.23	1,430,498,502.58
其中: 库存现金	—	—
可随时用于支付的存放同业款项	727,823,964.14	1,427,248,652.39
可随时用于支付的其他货币资金	—	—
可用于支付的存放中央银行款项	1,498,785.09	3,249,850.19
年末现金及现金等价物余额	729,322,749.23	1,430,498,502.58

*注: 期末现金及现金等价物余额已扣除用于银行借款质押物的存单 500,000,000.00 元、存放租赁资产证券化信托资金账户 373,955,532.25 元、票据保证金 714,000.00 元、存放央行准备金 8,682,531.69 元, 金额共计 883,352,063.94 元。

46. 所有权或使用权受到限制的资产

项 目	期末余额	受限原因
现金及存放中央银行款项	8,682,531.69	存放央行准备金
存放同业	500,000,000.00	银行借款质押存单
存放同业	19,047.60	皖江 2016 年第一期租赁资产支持证券存放租赁资产证券化信托资金账户
存放同业	470,661.27	皖江 2017 年第一期租赁资产支持证券存放租赁资产证券化信托资金账户
存放同业	373,465,823.38	皖江 2017 年第二期租赁资产支持证券存放租赁资产证券化信托资金账户
存放同业	714,000.00	票据保证金
应收融资租赁款	11,795,382,179.71	保理、质押借款质押物

项 目	期末余额	受限原因
应收融资租赁款	576,587,630.30	皖江 2016 年第一期租赁资产支持证券质押物
应收融资租赁款	1,960,235,848.68	皖江 2017 年第一期租赁资产支持证券质押物
应收融资租赁款	1,521,779,843.86	皖江 2017 年第二期租赁资产支持证券质押物

六、合并范围的变更

公司报告期内增加、减少结构化主体情况详见本附注一、2、（3）

七、在其他主体中的权益

1. 纳入合并范围的结构化主体

2016 年 12 月，公司将面值人民币 166,409.39 万元的应收融资租赁款转让予受托人中国对外经济贸易信托有限公司，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 166,409.39 万元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 137,500.00 万元，次级档资产支持证券面值为人民币 28,909.39 万元，公司持有全部次级档证券，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。

2017 年 7 月，公司将面值人民币 297,151.89 万元的应收融资租赁款转让予受托人中国对外经济贸易信托有限公司，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 297,151.89 万元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 251,400.00 万元，次级档资产支持证券面值为人民币 45,751.89 万元，公司持有全部次级档证券，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。

2017 年 10 月，公司将面值人民币 188,708.30 万元的应收融资租赁款转让予受托人中国对外经济贸易信托有限公司，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 188,708.30 万元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 155,500.00 万元，次级档资产支持证券面值为人民币 33,208.30 万元，公司持有全部次级档证券，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、与金融工具相关的风险

1. 金融风险管理概述

本公司的经营活动面临多种金融风险，本公司分析、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。本公司的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本公司财务报表的不利影响。本公司指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。

本公司董事会制定本公司的风险管理战略。本公司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、计划财务部、风险管理部以及风险管理委员会负责具体执行。

本公司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。

2. 信用风险

在本公司的信用风险是指承租人无法履行合约责任的风险。

(1) 信用风险管理

本公司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、监控和管理本公司各环节潜在信用风险。

经济环境变化或本公司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公司发生损失。表内信用风险暴露主要为应收融资租赁款。本公司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。本公司信用风险由业务部门、风险管理部及风险管理委员会负责，并定期向本公司董事会汇报。本公司已建立相关机制，制定个别承租人所承受的信用风险额度，本公司定期监控上述信用风险额度，并至少每季度进行一次审核。

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：尽管交易对手目前有能力偿还租金，但存在一些可能对租金偿还产生不利影响的因素；或交易对手存在一定还款压力，但实物租赁资产价值相对稳定且有充分的可变现能力。

次级：交易对手的偿还能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还租金，即使执行担保，也可能会造成一定损失；同时，实物租赁资产价值有贬值趋势或变现较为困难，即使变现也会造成一定损失。

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

本公司管理、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。

本公司对同一承租人、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》的规定，客户单一集中度不能超过资本净额的30%，本公司严格按照此标准设定租赁项目的最高限额。本公司适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本公司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。

其他具体的管理和缓解措施包括：

1) 担保

本公司制订了一系列政策，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/个人的保证等。

本公司对融资租赁业务一般要求提供担保，根据承租人信用情况、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，抵押物公允价值一般需经过专业评估机构的评估；对于由第三方提供保证的应收融资租赁款，本公司会评估保证人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

2) 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公司，但经营使用、维护权的风险与收益已经转移至承租人。因此在此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公司，提供出险原因报告和有关资料。

会同本公司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，则本公司确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本公司用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括：

- 1) 利息或本金发生违约或逾期；
- 2) 借款人发生财务困难（例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化）；
- 3) 债务人违背合同条款或条件；
- 4) 启动破产程序；
- 5) 借款人的市场竞争地位恶化；
- 6) 风险分类降级至关注以下。

本公司对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，本公司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（包括在此确认它的变现能力）以及单项资产的预期可收回金额。

本公司根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：（1）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) 未考虑抵押、质押物的最大的信用风险敞口

资产负债表项目的信用风险敞口	期末余额	期初余额
存放同业款项	1,602,493,496.39	2,218,111,305.38
拆出资金	1,550,000,000.00	1,150,000,000.00
应收融资租赁款本金	41,743,331,737.39	35,684,210,615.56
应收票据	2,200,000.00	—
应收账款	487,463,993.37	328,635,243.81
其他应收款	4,307,290.52	3,406,138.54
合计	45,389,796,517.67	39,384,363,303.29

本公司认为存放中央银行存款无信用风险，不将其纳入资产负债表项目最大信用风险敞口考虑。

本公司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。一般本公司对融资租赁业务要求提供担保及支付保证金。

3. 市场风险

本公司面临市场风险。该风险是指因为市场利率或价格波动导致出现亏损的风险。

(1) 市场风险衡量技术

本公司目前通过敏感度分析来评估本公司交易类投资组合所承受的利率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额（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。本公司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。

(2) 利率风险

利率风险主要源自于本公司资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。本公司金融市场部对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，对利率风险进行管理。

由于市场利率的波动，本公司的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本公司主要遵照中国人民银行规定的利率体系经营服务。根据历史经验，中国人民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）。

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司以浮动利率计息的银行借款人民币 0.00 元(2016 年 12 月 31 日：人民币 877,218,818.82 元)，在其他变量不变的假设下，假定利率变动 50 个基准点，不会对本公司的利润总额和股东权益产生重大的影响。

4. 流动性风险

流动性风险是指本公司在到期日无法履行金融负债带来的支付义务或者无法满足即期资金需求。根据本公司业务的特点，本公司的流动风险管理构架包括：（1）通过监管未来现金流来实现日常资金管理；（2）监督资产流动性比率以符合内部和监管要求；（3）管理负债到期日的集中程度；（4）与银行签订协议以建立应急预案。

非衍生金融资产和金融负债现金流：

下表按合同约定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，本公司会通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。目前本公司截至 2017 年 12 月 31 日于各银行总共未使用授信额度为人民币 408.12 亿元（2016 年 12 月 31 日：414.64 亿元）。

2017 年 12 月 31 日

单位：万元

项 目	6个月以内	6个月—1年	1—2年	2年以上	合计
非衍生金融资产					
现金及存放央行款项	149.88	868.25	—	—	1,018.13
存放同业款项	110,249.35	50,000.00	—	—	160,249.35

项 目	6个月以内	6个月—1年	1—2年	2年以上	合计
应收融资租赁款	603,001.48	804,742.01	1,154,346.69	1,612,242.99	4,174,333.17
应收账款	48,746.40	—	—	—	48,746.40
拆出资金	155,000.00	—	—	—	155,000.00
金融资产合计	917,147.11	855,610.26	1,154,346.69	1,612,242.99	4,539,347.05
非衍生金融负债					
短期借款	1,424,616.00	611,099.00	—	—	2,035,715.00
拆入资金	263,000.00	—	—	—	263,000.00
租赁保证金	153.62	4,240.00	8,010.00	—	12,403.62
卖出回购金融资产	—	—	—	—	—
长期借款	137,553.93	181,991.35	142,876.48	9,800.07	472,221.83
应付利息	46,552.76	—	—	—	46,552.76
应付债券-金融债	—	—	59,862.60	239,466.85	299,329.45
应付债券-ABS	124,766.20	88,472.26	127,898.22	30,718.15	371,854.83
其他应付款-风险抵押金	6,042.39	6,196.74	40,631.33	216,189.56	269,060.02
金融负债总计	2,002,684.90	891,999.35	379,278.63	496,174.63	3,770,137.51
流动性净额	-1,085,537.79	-36,389.09	775,068.06	1,116,068.36	769,209.54

2016 年 12 月 31 日

单位：万元

项 目	6个月以内	6个月—1年	1—2年	2年以上	合计
非衍生金融资产					
现金及存放央行款项	324.99	1,469.89	—	—	1,794.88
存放同业款项	71,525.13	150,286.00	—	—	221,811.13
应收融资租赁款	567,489.41	609,769.51	867,835.15	1,523,326.99	3,568,421.06
应收账款	32,863.52	—	—	—	32,863.52
拆出资金	115,000.00	—	—	—	115,000.00
金融资产合计	787,203.05	761,525.40	867,835.15	1,523,326.99	3,939,890.60
非衍生金融负债					
短期借款	1,180,000.00	925,600.00	—	—	2,105,600.00
拆入资金	111,000.00	—	—	—	111,000.00
租赁保证金	5,882.19	1,039.96	6,066.34	8,010.00	20,998.49
卖出回购金融资产	—	—	—	—	—
长期借款	57,464.43	120,819.67	129,147.49	103,385.05	410,816.64
应付利息	23,571.10	—	—	—	23,571.10
应付债券-金融债	—	—	—	159,367.90	159,367.90
应付债券-ABS	—	—	—	136,955.24	136,955.24
其他应付款-风险抵押金	1,022.36	8,132.30	13,069.48	202,815.57	225,039.71
金融负债总计	1,378,940.08	1,055,591.93	148,283.31	610,533.76	3,193,349.08
流动性净额	-591,737.02	-294,066.53	719,551.84	912,793.23	746,541.52

5. 金融产品和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作

出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

(1) 现金及银行存款、其他金融资产和其他金融负债

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

(2) 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。

(3) 银行借款

有固定期限的定期借款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期借款的剩余期限近似的现行定期借款利率。由于浮动利率的借款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及时调整，其公允价值与账面价值近似。

九、关联方关系及其交易

1. 本公司的母公司情况

母公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
天津渤海租赁有限公司	母公司	有限责任公司	天津	彭鹏	融资租赁

母公司名称	注册资本	母公司对本企业的持股比例(%)	母公司对本企业的表决权比例(%)	本公司最终控制方
天津渤海租赁有限公司	22,100,850,000.00	53.65	53.65	海南省慈航公益基金会

截止 2017 年 12 月 31 日，天津渤海租赁有限公司持有本公司 53.65%的股权，是本公司之母公司，其母公司为渤海金控投资股份有限公司。本公司的最终控制方为海南省慈航公益基金会。

2. 本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
芜湖市建设投资有限公司	参股股东
北京科航投资有限公司	受同一控制人控制
北京一卡通物业管理有限公司	受同一控制人控制
上海浦发大厦置业有限公司	母公司对其施加重大影响
海南易建科技股份有限公司	受同一控制人控制

浦航租赁有限公司	母公司对其施加重大影响
海南航空学校有限责任公司	受同一控制人控制
海冷融资租赁有限公司	受同一控制人控制
长江租赁有限公司	受同一控制人控制
天津渤海十六号租赁有限公司	受同一控制人控制

3. 关联交易情况

(1) 购买商品、接受劳务

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
海南易建科技股份有限公司	购买商品	57,268.24	46,188.57
北京一卡通物业管理有限公司	物业费	144,042.24	144,042.24
上海浦发大厦置业有限公司	物业费	186,339.84	182,662.08

(2) 关联租赁情况

①公司承租情况

出租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费
北京科航投资有限公司	租赁房产	2013.7.11	2018.7.10	协商定价	1,260,952.60
上海浦发大厦置业有限公司	租赁房产	2016.4.1	2017.3.31	协商定价	372,884.01
上海浦发大厦置业有限公司	租赁房产	2017.4.1	2020.3.1	协商定价	1,129,838.49

②公司出租情况

承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	定价依据	租赁收益*
浦航租赁有限公司	融资租赁（设备）	2015.3.11	2018.2.12	市场定价	1,271,203.18
浦航租赁有限公司	融资租赁（设备）	2015.4.27	2018.2.12	市场定价	1,952,846.36
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2015.11.18	2020.11.18	市场定价	251,020.27
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2015.12.28	2020.12.18	市场定价	140,163.56
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2016.4.19	2021.4.18	市场定价	165,431.13
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2016.7.5	2021.7.18	市场定价	141,215.37
海冷融资租赁有限公司	融资租赁（车辆）	2016.10.12	2018.10.12	市场定价	3,051,044.21

海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2016.12.25	2021.10.29	市场定价	159,721.83
天津渤海十六号租赁有限公司	融资租赁（飞机）	2017.3.28	2027.3.28	市场定价	9,727,447.71
长江租赁有限公司	融资租赁（飞机发动机）	2017.3.29	2019.8.29	市场定价	24,573,978.04
长江租赁有限公司	融资租赁（飞机航材）	2017.5.5	2019.11.5	市场定价	12,662,039.18
长江租赁有限公司	融资租赁（飞机航材）	2017.6.21	2019.12.21	市场定价	9,174,580.72
浦航租赁有限公司	融资租赁（机场设备）	2017.6.28	2019.2.28	市场定价	7,923,969.26
浦航租赁有限公司	融资租赁（机场设备）	2017.6.29	2019.3.1	市场定价	3,554,268.86
天津渤海租赁有限公司	融资租赁（道路）	2017.7.12	2021.1.12	市场定价	18,232,789.57

*租赁收益为租赁利息收入（不含税）及融资顾问服务收入（不含税）

4. 关联往来情况

（1）应收账款

关联方	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
浦航租赁有限公司	2,486,873.29	37,303.10	618,229.94	9,273.45
海冷融资租赁有限公司	129,299.19	1,939.49	181,925.23	2,728.88
海南航空学校有限责任公司	108,320.16	1,624.80	106,956.52	1,604.35
天津渤海十六号租赁有限公司	605,075.25	9,076.13	—	—
长江租赁有限公司	9,153,066.45	137,296.00	—	—
天津渤海租赁有限公司	3,725,766.51	55,886.50		

（2）应收融资租赁款

关联方	期末余额		期初余额	
	应收融资租赁款本金	贷款损失准备	应收融资租赁款本金	贷款损失准备
浦航租赁有限公司	254,191,268.08	3,812,869.02	62,826,269.07	942,394.04
海冷融资租赁有限公司	34,678,715.50	520,180.73	49,928,825.03	748,932.38
海南航空学校有限责任公司	12,817,391.59	192,260.87	15,869,319.71	238,039.80
天津渤海十六号租赁有限公司	106,404,015.79	1,596,060.24	—	—

长江租赁有限公司	716,666,666.77	10,750,000.00	—	—
天津渤海租赁有限公司	297,500,000.00	4,462,500.00	—	—

(3) 其他应收款

关联方	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
北京科航投资有限公司	351,102.96	5,266.54	351,102.96	5,266.54
上海浦发大厦置业有限公司	419,468.97	6,292.03	286,443.73	4,296.66

(4) 预收款项

关联方	期末余额	期初余额
浦航租赁有限公司	103,511.40	575,209.56
海南航空学校有限责任公司	94,104.14	122,463.89
长江租赁有限公司	2,336,084.88	—

(5) 其他应付款

关联方	期末余额	期初余额
海冷融资租赁有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00
海南航空学校有限责任公司	784,160.00	784,160.00
天津渤海十六号租赁有限公司	5,463,990.00	—

十、政府补助

1. 计入当期损益的政府补助明细表

补助项目	种类	本期计入损益的金额	本期计入损益的列报项目
财政奖励	财政拨款	33,690,000.00	其他收益
股权融资奖励	财政拨款	700,000.00	营业外收入
合 计		34,390,000.00	

2. 计入递延收益的政府补助明细

无。

十一、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2017 年 12 月 31 日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

截至 2017 年 12 月 31 日止，本公司无需要披露的重大或有事项。

十二、资产负债表日后事项

1. 重要的非调整事项

公司于 2018 年 1 月 19 日发布《2018 年股票发行方案》，出于补充公司核心资本，满足公司业务持续发展，推动公司战略的实施等需要，公司拟按照 1.50 元/股的价格发行不超过 8 亿普通股，募集资金总额不超过人民币 12 亿元。截至 2018 年 4 月 13 日止，公司尚未向全国中小企业股份转让系统有限责任公司报送增发材料。

2. 利润分配情况

2018 年 4 月 13 日，公司召开第一届董事会第三十次会议，审议通过公司 2017 年度利润分配预案：不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。本预案尚需提交公司股东大会审议。

截至 2018 年 4 月 13 日止，除上述事项外，公司无需要披露的其他资产负债表日后事项。

十三、其他重要事项

1. 前期会计差错更正

追溯重述法

会计差错更正的内容	处理程序	受影响的各个比较期间报表项目名称	累积影响数
计提的贷款损失准备误入一般风险准备	第一届董事会第三十次会议决议通过	一般风险准备	-59,968,454.01
		应收融资租赁款	-59,968,454.01
贷款损失准备误入一般风险准备，导致多记盈余公积，少确认递延所得税资产。	第一届董事会第三十次会议决议通过	递延所得税资产	14,992,113.50
		未分配利润（年初）	19,489,747.55
		盈余公积（年初）	-4,497,634.05

1 公司在 2012 年将应计入贷款损失准备的 59,968,454.01 元误入一般风险准备。追溯调整后，分别调增 2017 年初、2016 年初贷款损失准备 59,968,454.01 元（分别调减 2017 年初、2016 年初应收融资租赁款 59,968,454.01 元），分别调增 2017 年初、2016 年初递延所得税资产 14,992,113.50 元，分别调减 2017 年初、2016 年初盈余公积 4,497,634.05 元，分别调减 2017

年初、2016 年初一般风险准备 59,968,454.01 元，分别调增 2017 年初、2016 年初未分配利润 19,489,747.55 元。

公司第一届董事会第三十次会议通过了对上述事项作为前期差错进行追溯更正的处理。

2. 其他事项

(1) 报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额（元）	占期末净资产比例（%）	是否形成预计负债	临时公告披露时间
皖江金租	客户一	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	45,800,000.00	0.76	否	2017/3/20
皖江金租	客户二	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	264,940,000.00	4.39	否	2017/3/20
皖江金租	客户三	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	15,290,000.00	0.25	否	2017/3/20
皖江金租	客户四	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	69,840,000.00	1.16	否	2017/3/20
皖江金租	客户五	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	87,020,000.00	1.44	否	2017/3/20
皖江金租	客户六	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	24,707,500.00	0.41	否	2017/7/31
客户七	皖江金租	皖江金租与客户因资产买卖合同纠纷被起诉	56,600,000.00	0.94	是	2017/3/20
客户八	皖江金租	皖江金租与客户因船舶碰撞损害责任纠纷被起诉	36,360,000.00	0.60	否	2017/3/20
客户九	皖江金租	皖江金租与客户因船舶碰撞货物损失纠纷被起诉	1,560,000.00	0.03	否	2017/7/31
合计	—	—	602,117,500.00	9.98	—	—

报告期内，公司发生的单笔诉讼中不存在超过期末净资产 10%的情况。

报告期内，公司在 2016 年度报告（公告编号：2017-003）披露的 11 起涉诉案件中，已有 4 笔结案，涉案标的 127,580,000.00 元；存续案件 7 笔，涉案标的 575,850,000.00 元；新增案件 2 笔，涉案标的金额为 26,267,500.00 元，其中 1 笔是公司作为原告的诉讼案件，涉诉标的金额为 24,707,500.00 元，占期末净资产比例为 0.41%，另 1 笔是公司作为被告的诉讼案件，涉诉标的金额为 1,560,000.00 元，占期末净资产比例为 0.03%。

报告期末，公司共计 9 笔诉讼案件，涉诉标的金额总计 602,117,500.00 元，比期初减少了 101,312,500.00 元，占期末净资产比例 9.98%，比期初下降了 1.97 个百分点。9 笔诉讼案件中，6 笔是公司作为原告的诉讼案件，3 笔是公司作为被告的诉讼案件。3 笔公司作为被告

的诉讼案件中：

客户七和客户八两笔案件目前仍在审理中，涉诉标的金额为 92,960,000.00 元，占期末净资产比例 1.54%。经公司法律顾问分析，具体情况如下：

客户七被诉案件在公司 2016 年度报告（公告编号：2017-003）和 2017 年半年度报告（公告编号：2017-040）中已经披露。公司收到厦门市中级人民法院的判决书，公司一审败诉，公司已向福建省高级人民法院提起上诉。经公司法律顾问分析，二审公司仍有败诉的可能性，预计将形成负债，可能承担赔偿责任，对此公司已全额计提了损失准备 66,493,535.84 元（金额计算截至 2017 年 12 月 31 日）。赔偿金额占公司期末净资产 1.10%，案件败诉及赔偿责任对公司经营不会产生重大影响。

客户八被诉案件在公司 2016 年度报告（公告编号：2017-003）和 2017 年半年度报告（公告编号：2017-040）中已经披露，目前案件仍在审理中，无新进展。

本期新增一笔诉讼案件情况如下：

客户九诉我公司连带赔偿损失：2014 年 10 月，原告将负责提取的货物装载在我公司所有、A 公司经营的“江集运 1237”船上，运输过程中，该船舶与重庆港盛船务公司所有的“港盛 1012”船发生碰撞事故，导致其负责提取的货物发生损失，原告向武汉海事法院提起诉讼，要求公司连带赔偿损失 1,561,707.82 元、该款项利息及案件诉讼费用。

另外，公司有 8 笔涉及诉讼的租赁资产和租赁债权已转让给第三方，转让标的金额共计 346,140,000.00 元，目前给公司带来损失的可能性较小。

综上，在当前经济形势下行，金融信用环境恶化时期，公司将诉讼作为重要的催收手段，取得了一定的成效，同时公司已根据实际情况提足资产损失准备，以上诉讼案件对公司未来经营影响较小。

（2）报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额 (元)	判决或仲裁 结果	临时公告披露时间
皖江金租	客户十	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	3,844,600.00	公司撤诉	2017/7/31
皖江金租	客户十一	因客户未能按合同约定支付罚息，皖江金租提起诉讼	782,658.22	公司撤诉	2017/7/31
客户十二	皖江金租	客户诉皖江金租债权人撤销权纠纷	0.00	客户撤诉	2017/3/20
总计	—	—	4,627,258.22	—	—

报告期内公司有三笔诉讼结案，其中客户十案件为客户主动按约偿还全部租金，公司撤诉；另有客户十一案件为法院判决我公司胜诉，案件进入执行程序后，因暂无财产可供执行，法院裁定终结本次执行程序；另有客户十二案件主动撤诉。三笔案件的结案说明公司诉讼催收取得一定成效，对公司经营产生积极影响。

十四、母公司财务报表主要项目注释

1. 应收融资租赁款

(1) 应收融资租赁项目

项 目	期末余额	期初余额
应收融资租赁款总额	47,283,027,027.19	40,347,427,462.52
减：未实现融资收益	5,539,695,289.80	4,663,216,846.96
加：未担保余值	—	—
应收融资租赁款本金	41,743,331,737.39	35,684,210,615.56
减：贷款损失准备	1,049,452,114.36	830,122,366.85
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	980,731,840.07	830,122,366.85
其他	68,720,274.29	—
应收融资租赁款净额	40,693,879,623.03	34,854,088,248.71

注：贷款损失准备中“其他”类为公司根据“银监发【2011】44号”文件规定补提的贷款损失准备。

(2) 按风险资产组合分类

种类	期末余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	41,743,331,737.39	100.00	980,731,840.07	2.35	40,762,599,897.32
其中：正常	40,046,898,366.50	95.94	600,703,475.57	1.50	39,446,194,890.93
关注	960,322,509.45	2.30	28,809,675.28	3.00	931,512,834.17

次级	353,590,291.76	0.85	106,077,087.53	30.00	247,513,204.23
可疑	343,447,419.97	0.82	206,068,451.98	60.00	137,378,967.99
损失	39,073,149.71	0.09	39,073,149.71	100.00	—
合 计	41,743,331,737.39	100.00	980,731,840.07	2.35	40,762,599,897.32

种 类	期初余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	35,684,210,615.56	100.00	830,122,366.85	2.33	34,854,088,248.71
其中：正常	33,402,238,679.81	93.61	498,227,463.18	1.50	32,904,011,216.63
关注	1,691,509,109.28	4.74	50,745,273.28	3.00	1,640,763,836.00
次级	243,760,218.31	0.68	73,128,065.49	30.00	170,632,152.82
可疑	346,702,608.16	0.97	208,021,564.90	60.00	138,681,043.26
损失	—	—	—	—	—
合 计	35,684,210,615.56	100.00	830,122,366.85	2.33	34,854,088,248.71

(3) 本期计提贷款损失准备金额 667,758,287.05 元。

(4) 本期实际核销的应收融资租赁款情况

项目	核销金额
实际核销的应收融资租赁款	448,428,539.54

其中重要的应收融资租赁款核销情况：

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	款项是否由关联交易产生
熔盛机械有限公司	应收融资租赁款	21,340,298.52	项目重组后仍长期逾期，诉讼救济司法程序无实质性进展，对方有多笔失信被执行人信息。	否
山东中凯不锈钢有限公司	应收融资租赁款	242,524,970.43	项目重组后仍长期逾期，诉讼救济司法程序无实质性进展（诉讼程序尚未完结），对方有多笔失信被执行人信息。	否

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	款项是否由关联交易产生
山西中鑫洋麻业有限公司	应收融资租赁款	21,013,238.41	项目重组后仍长期逾期，诉讼救济司法程序无实质性进展，对方有多笔失信被执行人信息。	否
扬州亚联钢管有限公司	应收融资租赁款	70,213,064.70	项目重组后仍长期逾期，诉讼救济司法程序无实质性进展（诉讼程序尚未完结），对方有多笔失信被执行人信息。	否
辉煌水暖集团有限公司	应收融资租赁款	40,447,209.47	项目重组后仍长期逾期，对方有多笔失信被执行人信息。	否
山东华兴钢构有限公司	应收融资租赁款	52,889,758.01	项目重组后仍长期逾期，对方有多笔失信被执行人信息。	否
合计	—	448,428,539.54	—	—

(5) 期末应收融资租赁款前五名单位情况

单位名称	金额	占期末租赁款本金的比例 (%)	逾期支付租金的情况	贷款损失准备期末余额
四川旭虹光电科技有限公司	970,000,000.00	2.32	无	14,550,000.00
西安国家航空产业基地投资发展有限公司	760,000,000.00	1.82	无	11,400,000.00
长江租赁有限公司	716,666,666.77	1.72	逾期支付租金 5,487.86 万元	10,750,000.00
宝信国际融资租赁有限公司	657,000,000.00	1.57	无	9,855,000.00
芜湖市竣安建设有限公司	601,948,206.01	1.44	无	9,029,223.09
合 计	3,705,614,872.78	8.88	—	55,584,223.09

(6) 应收融资租赁款质押情况

质押项目	质押金额
保理、质押借款	11,795,382,179.71
皖江 2016 年第一期租赁资产支持证券	576,587,630.30
皖江 2017 年第一期租赁资产支持证券	1,960,235,848.68
皖江 2017 年第二期租赁资产支持证券	1,521,779,843.86
合 计	15,853,985,502.55

(7) 由于前期差错更正，调增期初贷款损失准备 59,968,454.01 元，原因详见本附注十三、1。

2. 应收账款

(1) 应收账款情况

项 目	期末余额	期初余额
应收账款账面余额	487,463,993.37	328,635,243.81
减：坏账准备	7,311,959.90	4,929,528.66
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	7,311,959.90	4,929,528.66
应收账款账面价值	480,152,033.47	323,705,715.15

(2) 本期计提应收账款坏账准备金额 2,382,431.24 元。

(3) 期末应收账款余额前五名单位情况

单位名称	余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
第一名	15,434,143.12	3.17	231,512.15
第二名	14,503,071.17	2.97	217,546.07
第三名	12,427,397.27	2.55	186,410.96
第四名	11,070,102.33	2.27	166,051.53
第五名	9,153,066.45	1.88	137,296.00
合计	62,587,780.34	12.84	938,816.71

(4) 期末应收账款余额较期初增长 48.33%，主要是由于公司本期业务规模扩大，应收融资租赁利息也相应增长。

3. 其他应收款

(1) 其他应收款情况

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款账面余额	378,262,822.77	291,408,791.53
减：坏账准备	5,673,942.34	4,371,131.87
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	5,673,942.34	4,371,131.87
其他应收款账面价值	372,588,880.43	287,037,659.66

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	1,032,023.93	756,438.69

款项性质	期末余额	期初余额
诉讼费	2,216,424.87	1,199,527.81
备用金	—	60,000.00
中介费	—	282,568.68
ABS 账户资金	373,955,532.25	288,002,652.99
其 他	1,058,841.72	1,107,603.36
合 计	378,262,822.77	291,408,791.53

(3) 本期计提其他应收款坏账准备金额 1,302,810.47 元。

(4) 期末其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	款项内容	金 额	占其他应收款总 额比例 (%)	坏账准备期末 余额
安徽省芜湖市中级人民法院	法律事务费	2,102,453.00	48.81	31,536.80
上海浦发大厦置业有限公司	保证金	419,468.97	9.74	6,292.03
北京科航投资有限公司	保证金	351,102.96	8.15	5,266.54
杜祝英	保证金	185,560.00	4.31	2,783.40
安徽蓝博旺贸易有限公司	法律顾问费	113,971.87	2.65	1,709.58
合 计		3,172,556.80	73.66	47,588.35

4. 营业收入

(1) 营业收入情况

项 目	本期发生额	上期发生额
营业收入	3,248,667,404.75	2,494,729,343.89
其中：主营业务收入	3,248,667,404.75	2,494,729,343.89
其他业务收入	—	—

(2) 营业收入分类别情况

项 目	本期发生额	上期发生额
售后回租融资租赁业务	3,173,794,653.50	2,415,278,424.22
直接租赁融资租赁业务	18,110,803.81	40,383,229.39
存款利息	56,761,947.44	39,067,690.28
合 计	3,248,667,404.75	2,494,729,343.89

(3) 营业收入分行业情况

项 目	本期发生额	上期发生额
融资租赁业务	3,191,905,457.31	2,455,661,653.61
存款利息	56,761,947.44	39,067,690.28
合 计	3,248,667,404.75	2,494,729,343.89

(4) 营业收入按地区分类情况

项 目	本期发生额	上期发生额
华东	1,127,555,004.40	1,124,916,684.38
华中	513,036,327.24	482,294,006.69
西南	642,984,008.36	314,755,313.63
华北	461,145,658.18	238,370,904.66
西北	250,772,526.74	159,702,095.47
华南	16,968,857.90	20,687,847.64
东北	236,205,021.93	154,002,491.42
小计	3,248,667,404.75	2,494,729,343.89

(5) 公司本期营业收入前五名客户情况

客户名称	本期发生额	
	营业收入总额	占公司营业收入的比例 (%)
第一名	66,379,645.10	2.04
第二名	46,410,597.94	1.43
第三名	46,088,678.76	1.42
第四名	45,138,161.66	1.39
第五名	44,793,080.69	1.38
合计	248,810,164.15	7.66

(6) 本期营业收入较上期增长 30.22%，主要原因是公司本期拓展新客户，扩大融资租赁业务规模，租赁利息收入增长较大。

5. 利息支出

项 目	本期发生额	上期发生额
利息支出	1,584,576,443.22	1,191,810,506.73

本期利息支出较上期增长 32.96%，主要原因是公司本期发行的应付债券金额较大，债券利息支出随之增长。

6. 手续费及佣金支出

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金支出	45,277,861.41	32,678,890.54

手续费及佣金支出本期较上期增长 38.55%，主要原因是公司本期融资业务量增大，相应支付并摊销的手续费及佣金支出增长较大。

十五、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	说明
非流动资产处置损益	-39,377.88	—
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	—	—
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	34,390,000.00	—
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	—	—
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	—	—
非货币性资产交换损益	—	—
委托他人投资或管理资产的损益	—	—
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	—	—
债务重组损益	—	—
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	—	—
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	—	—
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	—	—
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	—	—
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	—	—
对外委托贷款取得的损益	—	—
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	—	—
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	—	—
受托经营取得的托管费收入	—	—
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-65,991,231.61	—
其他符合非经常性损益定义的损益项目	—	—
小计	-31,640,609.49	—

项目	本期发生额	说明
减：少数股东损益影响额	—	—
减：所得税影响额	-7,910,152.37	—
合计	-23,730,457.12	—

2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.25	0.12	—
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.66	0.12	—

公司名称：皖江金融租赁股份有限公司

法定代表人：李铁民



主管会计工作负责人：孙文隽



会计机构负责人：门东琪



日期：2018 年 4 月 13 日

编号: 104105224



营业执照

(2-1)

(副本)

统一社会信用代码 911101020854927874

名称 华普天健会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 特殊普通合伙企业

主要经营场所 北京市西城区阜成门外大街22号1幢外经贸大厦901-22至901-26

执行事务合伙人 肖厚发

成立日期 2013年12月10日

合伙期限 2013年12月10日至 长期

经营范围 审查企业会计报表、出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度财务决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训;法律、法规规定的其他业务。(企业依法自主选择经营项目,开展经营活动;依法须经批准的项目,经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动;不得从事本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。)



在线扫码获取详细信息

登记机关



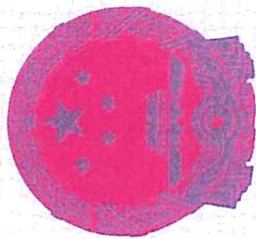
提示:每年1月1日至6月30日通过企业信用信息公示系统报送上一年度年度报告并公示。

2017 年 12 月 14 日

qyxy.baic.gov.cn

企业信用信息公示系统网址:

中华人民共和国国家工商行政管理总局监制



会计师事务所

执业证



名称：华普天健会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人：肖厚发

主任会计师：

经营场所：北京市西城区阜成门外大街22号1幢外经贸大厦901-22至901-26

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010032

批准执业文号：京财会许可[2013]0067号

批准执业日期：2013年10月25日

证书序号：0000087

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：

北京市财政局

二〇一七年十月二十九日

中华人民共和国财政部制



证书序号: 000414

会计师事务所

证券、期货相关业务许可证



中国证券监督管理委员会审查, 批准
(特殊普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

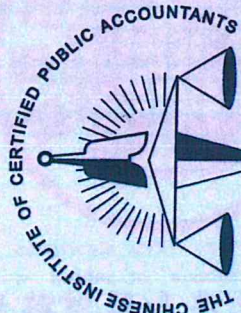
首席合伙人: 肖厚发



证书号: 18

发证时间: 二〇一七年十二月二十六日

证书有效期至: 二〇一九年十二月二十六日



中国注册会计师



年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号:
No. of Certificate

340100030131

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

安徽省注册会计师协会

发证日期:
Date of Issuance

年2008-04-11 日
ly /m /d

姓名
Full name

褚清梅

性别
Sex

女

出生日期
Date of birth

1983-06-05

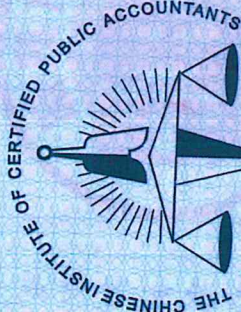
工作单位
Working unit

华普天健会计师事务所(特殊普

身份证号码
Identity card No.

340103198306054028





中国注册会计师协会



姓名 鲍灵姬
Full name
性别 女
Sex
出生日期 1979-05-05
Date of birth
工作单位 华普天健会计师事务所(特殊普通
Working unit
合伙)安徽分所
身份证号码 341021197905050022
Identity card No.



年度检验登记 Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

证书编号: 110100320073
No. of Certificate

批准注册协会: 安徽省注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2011-06-28
Date of Issuance 年 /y 月 /m 日 /d

