



## 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2019年中期不进行利润分配或资本公积金转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其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。

十、其他

适用 不适用

# 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.....         | 5  |
| 第四节  | 经营情况的讨论与分析.....     | 7  |
| 第五节  | 重要事项.....           | 23 |
| 第六节  | 普通股股份变动及股东情况.....   | 37 |
| 第七节  | 优先股相关情况.....        | 42 |
| 第八节  | 董事、监事、高级管理人员情况..... | 43 |
| 第九节  | 公司债券相关情况.....       | 44 |
| 第十节  | 财务报告.....           | 44 |
| 第十一节 | 备查文件目录.....         | 44 |

## 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、本公司、公司 | 指 | 江苏金融租赁股份有限公司       |
| 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 | 原中国银行业监督管理委员会      |
| 中国银保监会江苏监管局 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会江苏监管局 |
| 中国证监会       | 指 | 中国证券监督管理委员会        |

## 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                |

### 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      | 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）  |
|                 | 办公地址    | 北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8楼 |
|                 | 签字会计师姓名 | 石海云、董帅               |
|                 | 名称      | 华泰联合证券有限责任公司         |

|                   |            |                                    |
|-------------------|------------|------------------------------------|
| 报告期内履行持续督导职责的保荐机构 | 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<br>(1-6月) | 上年同期         | 本报告期比上年<br>同期增减(%)  |
|--------------------------|----------------|--------------|---------------------|
| 营业收入                     | 142,293.73     | 118,374.77   | 20.21               |
| 归属于上市公司股东的净利润            | 78,585.46      | 64,261.12    | 22.29               |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润   | 78,224.71      | 58,749.76    | 33.15               |
| 经营活动产生的现金流量净额            | -57,683.86     | -794,706.47  | 不适用                 |
| 筹资活动产生的现金流量净额            | 155,446.12     | 795,440.09   | -80.46              |
|                          | 本报告期末          | 上年度末         | 本报告期末比上年<br>度末增减(%) |
| 归属于上市公司股东的净资产            | 1,119,937.33   | 1,101,768.84 | 1.65                |
| 归属于上市公司股东的每股净资产<br>(元/股) | 3.75           | 3.69         | 1.63                |
| 总资产                      | 6,458,887.20   | 5,902,965.95 | 9.42                |

### (二) 主要财务指标

| 主要财务指标                    | 本报告期<br>(1-6月) | 上年同期 | 本报告期比上年<br>同期增减(%) |
|---------------------------|----------------|------|--------------------|
| <b>盈利能力指标</b>             |                |      |                    |
| 基本每股收益(元/股)               | 0.26           | 0.23 | 13.04              |
| 稀释每股收益(元/股)               | 0.26           | 0.23 | 13.04              |
| 扣除非经常性损益后的基本每股<br>收益(元/股) | 0.26           | 0.21 | 23.81              |

|                          |        |        |                  |
|--------------------------|--------|--------|------------------|
| 加权平均净资产收益率 (%)           | 6.95   | 7.11   | 减少0.16个百分点       |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%) | 6.92   | 6.50   | 增加0.42个百分点       |
| 总资产收益率 (%)               | 1.27   | 1.21   | 增加0.06个百分点       |
| 租赁业务净利差 (%)              | 3.46   | 2.92   | 增加0.54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 (%) |
| <b>资本充足率和杠杆率指标</b>       |        |        |                  |
| 资本充足率 (%)                | 16.39  | 17.08  | 减少 0.69 个百分点     |
| 核心一级资本充足率 (%)            | 15.23  | 15.91  | 减少 0.68 个百分点     |
| 一级资本充足率 (%)              | 15.23  | 15.91  | 减少 0.68 个百分点     |
| 杠杆率 (%)                  | 16.13  | 17.17  | 减少 1.04 个百分点     |
| <b>融资租赁资产质量指标</b>        |        |        |                  |
| 不良融资租赁资产率 (%)            | 0.84   | 0.79   | 增加 0.05 个百分点     |
| 拨备覆盖率 (%)                | 408.30 | 432.69 | 减少 24.39 个百分点    |
| 拨备率 (%)                  | 3.44   | 3.43   | 增加 0.01 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

1、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。

2、报告期加权平均净资产收益率、总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      | 附注（如适用） |
|--|---------|---------|
| 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 | 66.09   |         |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出   | -74.33  |         |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目  | 482.58  | 收回已核销款项 |
| 少数股东权益影响额  | -       |         |
| 所得税影响额   | -113.59 |         |
| 合计   | 360.75  |         |

## 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。2017 至今，公司践行转型战略，已经形成了清洁能源、交通建设、高端装备、汽车金融、农业机械、信息科技、医疗教育、小微金融等主要业务板块，涉及 20 多个细分市场。目前公司资产规模、营业收入与利润水平稳步增长，业务转型力度不断加大。

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）2019 上半年获奖情况

1. 荣获江苏省人力资源和社会保障厅、江苏省商务厅等授予的“中国国际进口博览会江苏交易团先进集体”；
2. 荣获江苏省工业和信息化厅、江苏省人力资源和社会保障厅等颁发的“江苏省第三届职业经理人创新大赛一等奖”；
3. 荣获中国国债登记结算有限责任公司颁发的“优秀金融债发行人奖”；
4. 荣获证券时报颁发的“2019 年度金融租赁公司天玑奖”。

### （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。

截止到 2019 年 3 月末，全国注册的融资租赁企业（不含单一项目公司、分公司、SPV 公司和收购外海的公司）总数约为 11909 家，同期金融租赁公司（已获准开业）的数量为 70 家，各比上年末分别增加 132 家与 1 家。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。（以上有关全国注册融资租赁企业及金融租赁公司数据来源：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《2019 年第一季度中国融资租赁业发展报告》）

## 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

公司成立于 1985 年，是中国成立最早的金融租赁公司之一，也是目前唯一主板上市的金融租赁公司。公司始终秉持“服务中小、服务民生、服务三农”定位，立足中小客户，深耕细分领域，不断提升市场竞争能力、转型创新能力和风险管控能力，积极培育核心竞争力，具体而言：

(一) 长期多元的行业深耕能力。公司扎根金融租赁行业三十余载，历经多轮经济周期，积累了丰富的开发经验和独到的行业认知。目前公司已在清洁能源、高端装备、印刷包装、农业机械、信息技术等多个细分领域建立领先优势；在汽车金融、信息技术、交通建设等目标市场投放规模不断增长；积极布局小微金融、教育信息化等多个细分领域。

(二) 专业的服务能力。大力发展厂商租赁模式下的设备融资租赁业务，为目标厂商、经销商和终端客户提供金融租赁综合解决方案。先后与 GE、飞利浦、思科、凯斯纽荷兰、海德堡、依维柯等世界 500 强厂商、国内主流厂商及其经销商建立合作关系。截至报告期末，公司合作的厂商、经销商数量达到 443 家，较 2018 年末增加了 6.5%；上半年新增融资租赁合同数 5103 笔，增幅超过 100%。

(三) 领先的融资能力。公司主体信用等级 AAA，并在金融租赁行业融资领域创造了多个第一：第一家进入银行间同业拆借市场、第一家获准吸收股东存款、第一家发行绿色金融债、第一批获准发行金融债券、第一批开展资产证券化业务等。公司与境内外众多金融机构保持长久良好合作，授信额度充裕，截至报告期末，共获得 101 家银行授信额度 1351.35 亿元，额度增幅达 7.31%，授信使用率为 25.37%。公司综合运用银行借款、金融债、资产证券化等多种融资渠道，提高直接融资比例，负债结构不断优化，资金管理水平不断提升。

(四) 优秀的风险管理能力。公司通过借鉴国际领先融资租赁公司经验，结合自身多年实践，积累了丰富的风险管理经验，搭建了全面风险管理体系，结合市场情况，配置积极稳健的风险资产组合。公司同时依托合作伙伴在渠道和专业设备能力等方面的优势，对于租赁物有较强的管控和处置能力。截至报告期末，公司资产不良率 0.84%，低于商业银行平均水平（2019 年一季度数据为 1.8%，数据来源于银保监会《2019 年一季度商业银行主要监管指标情况表（法人）》）。

(五) 快速提升的金融科技能力。公司以“打造行业领先的金融科技能力”为目标，近年来不断在资金、人员等方面加大对于金融科技的支持力度，提升公司自主研发水平。通过运用人工智能、大数据等科技手段，打造新一代核心业务系统群，拓宽手机 APP、融资服务平台等业务端口，建立智能化辅助决策体系，客户体验不断优化，金融科技对业务发展的驱动效用逐渐凸显。

## 第四节 经营情况的讨论与分析

### 一、经营情况的讨论与分析

报告期内，公司坚持“转型+增长”双链驱动战略，实施“厂商+区域”双线并进的发展思路。加快提升市场竞争能力、转型创新能力和风险管控能力，各项经营业绩稳中向好，较好完成了上半年经营目标。具体而言：

#### (一) 资产规模持续增长

截至报告期末，公司总资产规模 6,458,887.20 万元，比上年末增加 555,921.25 万元，增幅为 9.42%；负债总额 5,338,949.87 万元，比上年末增加 537,752.76 万元，增幅为 11.20%。

## （二）业务转型速度加快

在“转型+增长”战略指导下，公司聚焦清洁能源、高端装备、汽车金融、信息技术、农业机械等转型类业务，进一步提升了业务专业化水平和客户服务能力。报告期内，公司转型类业务投放合同数占总投放合同数 98.28%；投放金额占总投放金额 55.93%，较去年提高了 21.75 个百分点。

## （三）盈利能力保持领先

报告期内，公司利润总额 104,820.90 万元，同比增加 19,353.35 万元，增幅为 22.64%；净利润 78,585.46 万元，同比增加 14,324.34 万元，增幅为 22.29%。租赁业务净利差 3.46%，同比增长 0.54 个百分点；总资产收益率（ROA）1.27%，同比增长 0.06 个百分点；扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（ROE）6.92%，同比增长 0.42 个百分点；基本每股收益 0.26 元/股，同比增长 13.04%，盈利能力位居行业前列。

## （四）资产质量有效管控

截至报告期末，公司应收融资租赁款余额 6,259,916.40 万元，比上年末增加 463,320.06 万元，增幅为 7.99%，其中：不良应收融资租赁款余额 52,712.90 万元，不良融资租赁资产率 0.84%，低于银行业平均水平。融资租赁资产拨备率 3.44%，拨备覆盖率 408.30%，均满足银保监会相关监管要求，且在同业处于领先水平。

## （一）主营业务分析

### 1 财务报表相关科目变动分析表

报告期内，公司营业收入 142,293.73 万元，同比增加 23,918.96 万元，增幅为 20.21%；营业支出 37,398.50 万元，同比增加 4,488.87 万元，增幅为 13.64%；利润总额 104,820.90 万元，同比增加 19,353.35 万元，增幅为 22.64%；净利润 78,585.46 万元，同比增加 14,324.34 万元，增幅为 22.29%。

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    | 142,293.73 | 118,374.77 | 20.21   |
| 其中：利息净收入  | 119,785.65 | 88,386.42  | 35.52   |
| 手续费及佣金净收入 | 22,162.33  | 22,985.76  | -3.58   |
| 二、营业支出    | 37,398.50  | 32,909.63  | 13.64   |

|            |            |           |       |
|------------|------------|-----------|-------|
| 其中：业务及管理费用 | 13,465.41  | 11,678.57 | 15.30 |
| 资产减值损失     | 不适用        | 20,561.14 | 不适用   |
| 信用减值损失     | 23,435.67  | 不适用       | 不适用   |
| 三、营业利润     | 104,895.23 | 85,465.14 | 22.73 |
| 四、利润总额     | 104,820.90 | 85,467.55 | 22.64 |
| 五、净利润      | 78,585.46  | 64,261.12 | 22.29 |

利润表中变动比例超过30%的项目及变动原因：

单位：万元 币种：人民币

| 项目       | 本期数       | 上年同期数     | 变动比例(%) | 变动原因                                |
|----------|-----------|-----------|---------|-------------------------------------|
| 投资收益     | -         | 5,089.57  | -100.00 | 2018年出售金融资产                         |
| 公允价值变动收益 | -         | 469.00    | -100.00 | 2018年金融工具公允价值变动                     |
| 资产处置收益   | -         | 1,667.69  | -100.00 | 2018年出售原办公用房                        |
| 汇兑收益     | -         | -643.12   | 不适用     | 2018年美元借款汇率变动                       |
| 税金及附加    | 286.17    | 501.15    | -42.90  | 税金及附加减少                             |
| 资产减值损失   | 不适用       | 20,561.14 | 不适用     | 根据财会[2018]36号文，删除该报表项目              |
| 信用减值损失   | 23,435.67 | 不适用       | 不适用     | 首次执行新金融工具准则，并根据财会[2018]36号文，增加该报表项目 |
| 营业外收入    | 11.23     | 21.14     | -46.88  | 营业外收入增加                             |
| 营业外支出    | 85.56     | 18.73     | 356.81  | 营业外支出增加                             |

注：自2019年1月1日起，本公司执行财政部2017年发布的《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》等新金融工具会计准则，并根据财政部2018年发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）要求编制财务报表，对上年末和上期比较数据不做重述。

### (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 238,741.64 万元，同比增加 27,291.46 万元，增幅为 12.91%，其中：租赁业务收入 238,102.08 万元，占主营业务收入比重 99.73%，同比增加 27,836.76 万元，增幅为 13.24%。

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        | 上年同期数      | 变动比例 (%) |
|------------------|------------|------------|----------|
| 水利、环境和公共设施管理业    | 96,993.26  | 88,561.07  | 9.52     |
| 卫生和社会工作          | 54,504.48  | 76,053.88  | -28.33   |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 36,195.27  | 15,007.52  | 141.18   |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 11,004.10  | 3,053.19   | 260.41   |
| 教育               | 10,734.10  | 12,106.66  | -11.34   |
| 制造业              | 8,641.69   | 3,178.43   | 171.89   |
| 文化、体育和娱乐业        | 6,838.14   | 2,895.15   | 136.19   |
| 农、林、牧、渔业         | 4,917.75   | 5,219.34   | -5.78    |
| 建筑业              | 3,668.84   | 1,076.42   | 240.84   |
| 金融业              | 1,703.49   | 1,066.78   | 59.69    |
| 其他               | 2,900.96   | 2,046.88   | 41.73    |
| 合计               | 238,102.08 | 210,265.32 | 13.24    |

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       | 上年同期数     | 变动比例 (%) |
|-----|-----------|-----------|----------|
| 江苏省 | 43,631.37 | 26,888.09 | 62.27    |
| 湖南省 | 21,515.32 | 29,972.12 | -28.22   |
| 山东省 | 15,880.84 | 13,640.83 | 16.42    |
| 四川省 | 15,395.20 | 15,864.50 | -2.96    |
| 贵州省 | 13,451.65 | 15,216.15 | -11.60   |
| 云南省 | 12,261.23 | 10,640.91 | 15.23    |
| 安徽省 | 12,208.26 | 13,743.08 | -11.17   |
| 浙江省 | 11,653.90 | 4,008.47  | 190.73   |

|     |            |            |        |
|-----|------------|------------|--------|
| 河南省 | 11,127.67  | 15,362.12  | -27.56 |
| 湖北省 | 10,594.74  | 10,444.60  | 1.44   |
| 其他  | 70,381.90  | 54,484.45  | 29.18  |
| 合计  | 238,102.08 | 210,265.32 | 13.24  |

## (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96,793.66万元，同比减少3,284.34万元，降幅为3.28%，其中：利息支出94,641.63万元，占主营业务成本比重97.78%，同比减少3,644.97万元，降幅为3.71%。利息支出构成如下：

单位：万元 币种：人民币

| 项目        | 本期数       | 上年同期数     | 变动比例 (%) |
|-----------|-----------|-----------|----------|
| 拆入资金      | 68,092.50 | 75,464.69 | -9.77    |
| 已发行债券     | 16,529.93 | 8,055.39  | 105.20   |
| 卖出回购金融资产款 | 7,536.13  | 7,554.30  | -0.24    |
| 借款        | 2,483.07  | 7,212.22  | -65.57   |
| 合计        | 94,641.63 | 98,286.60 | -3.71    |

## (3) 业务及管理费

报告期内，公司业务及管理费13,465.41万元，同比增加1,786.84万元，增幅为15.30%；成本收入比9.46%，同比减少0.41个百分点。业务及管理费构成如下：

单位：万元 币种：人民币

| 项目        | 本期数       | 上年同期数    | 变动比例 (%) |
|-----------|-----------|----------|----------|
| 员工薪酬      | 10,485.41 | 8,249.48 | 27.10    |
| 业务费用      | 1,315.89  | 1,534.40 | -14.24   |
| 固定资产折旧    | 978.43    | 981.69   | -0.33    |
| 物业管理费及水电费 | 248.86    | 245.98   | 1.17     |
| 无形资产摊销    | 113.38    | 101.04   | 12.21    |
| 咨询及中介机构费  | 45.18     | 164.29   | -72.50   |
| 其他        | 278.26    | 401.69   | -30.73   |

|    |           |           |       |
|----|-----------|-----------|-------|
| 合计 | 13,465.41 | 11,678.57 | 15.30 |
|----|-----------|-----------|-------|

#### (4) 信用减值损失

报告期内，公司计提信用减值损失金额为 23,435.67 万元，同比增加 2,874.53 万元，增幅为 13.98%，其中：计提应收融资租赁款余额及其应计利息减值准备 23,241.31 万元，同比增加 2,658.90 万元，增幅为 12.92%。

报告期末，公司应收融资租赁款及其应计利息的减值准备余额为 216,853.09 万元，比上年末增加 18,246.31 万元，增幅为 9.19%；融资租赁资产拨备率为 3.44%，比上年末增加 0.01 个百分点，拨备覆盖率为 408.30%，比上年末减少 24.39 个百分点。

#### (5) 现金流量

单位：万元 币种：人民币

| 项目            | 本期数        | 上年同期数       | 变动比例 (%) |
|---------------|------------|-------------|----------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | -57,683.86 | -794,706.47 | 不适用      |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -1,811.05  | 15,307.82   | -111.83  |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 155,446.12 | 795,440.09  | -80.46   |

公司现金流量表核算口径中，借款、拆入资金、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。报告期内，经营活动产生的现金流量净流出额与上年同期相比大幅减少，筹资活动产生的现金流量净入额与上年同期相比大幅减少，主要是2018年公司因首次公开发行股票取得募集资金以及发行金融债，相应减少了借款及拆入资金的融资金额。

报告期内，投资活动产生的现金流量为净流出额，主要是支付办公楼工程款，而上年同期为净流入额，主要是因为2018年公司出售某农商行股权以及原办公房。

## 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

### (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

截至报告期末，公司资产总额 6,458,887.20 万元，比上年末增加 555,921.25 万元，增幅为 9.42%；负债总额 5,338,949.87 万元，比上年末增加 537,752.76 万元，增幅为 11.20%；股东权益总额 1,119,937.33 万元，比上年末增加 18,168.49 万元，增幅为 1.65%。

单位：万元

| 项目名称          | 本期期末数               | 本期期末数<br>占总资产的<br>比例 (%) | 上期期末数               | 上期期末数<br>占总资产的<br>比例 (%) | 本期期末金额<br>较上期期末变<br>动比例 (%) |
|---------------|---------------------|--------------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------------|
| <b>资产总额</b>   | <b>6,458,887.20</b> | <b>100.00</b>            | <b>5,902,965.95</b> | <b>100.00</b>            | <b>9.42</b>                 |
| 其中：银行存款       | 不适用                 | 不适用                      | 65,611.74           | 1.11                     | 不适用                         |
| 货币资金          | 76,278.12           | 1.18                     | 不适用                 | 不适用                      | 不适用                         |
| 拆出资金          | 100,038.66          | 1.55                     | 15,000.00           | 0.25                     | 566.92                      |
| 应收融资租赁款       | 6,113,122.71        | 94.65                    | 5,597,989.56        | 94.83                    | 9.20                        |
| 应收利息          | 不适用                 | 不适用                      | 65,447.97           | 1.11                     | 不适用                         |
| 固定资产          | 47,079.35           | 0.73                     | 48,008.12           | 0.81                     | -1.93                       |
| 递延所得税资产       | 43,349.77           | 0.67                     | 42,520.95           | 0.72                     | 1.95                        |
| 其他资产          | 67,539.40           | 1.05                     | 53,856.73           | 0.91                     | 25.41                       |
| <b>负债总额</b>   | <b>5,338,949.87</b> | <b>82.66</b>             | <b>4,801,197.11</b> | <b>81.34</b>             | <b>11.20</b>                |
| 其中：借款         | 不适用                 | 不适用                      | 142,899.97          | 2.42                     | 不适用                         |
| 短期借款          | 61,153.13           | 0.95                     | 不适用                 | 不适用                      | 不适用                         |
| 拆入资金          | 3,286,805.58        | 50.89                    | 2,911,200.00        | 49.32                    | 12.90                       |
| 卖出回购金融<br>资产款 | 303,634.99          | 4.70                     | 300,000.00          | 5.08                     | 1.21                        |
| 应付票据          | 不适用                 | 不适用                      | 105,540.73          | 1.79                     | 不适用                         |
| 应付款项          | 155,811.53          | 2.41                     | 不适用                 | 不适用                      | 不适用                         |
| 长期借款          | 42,743.44           | 0.66                     | 不适用                 | 不适用                      | 不适用                         |
| 应付债券          | 948,168.39          | 14.68                    | 699,317.22          | 11.85                    | 35.58                       |

|               |                     |              |                     |              |             |
|---------------|---------------------|--------------|---------------------|--------------|-------------|
| 长期应付款         | 不适用                 | 不适用          | 384,460.87          | 6.51         | 不适用         |
| 其他负债          | 507,094.72          | 7.85         | 3,813.61            | 0.06         | 13,196.97   |
| <b>股东权益总额</b> | <b>1,119,937.33</b> | <b>17.34</b> | <b>1,101,768.84</b> | <b>18.66</b> | <b>1.65</b> |

资产负债表中变动比例超过 30% 的项目及变动原因：

单位：万元 币种：人民币

| 项目          | 本期期末数      | 上期期末数      | 变动比例 (%) | 变动原因                   |
|-------------|------------|------------|----------|------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 343.53     | 591.51     | -41.92   | 存放中央银行款项减少             |
| 银行存款        | 不适用        | 65,611.74  | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，删除该报表项目 |
| 货币资金        | 76,278.12  | 不适用        | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，增加该报表项目 |
| 拆出资金        | 100,038.66 | 15,000.00  | 566.92   | 拆出资金增加                 |
| 应收票据        | 不适用        | 128.34     | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，删除该报表项目 |
| 应收账款        | 不适用        | 1,228.53   | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，删除该报表项目 |
| 应收利息        | 不适用        | 65,447.97  | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，删除该报表项目 |
| 应收款项        | 838.84     | 不适用        | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，增加该报表项目 |
| 其他应收款       | 不适用        | 1,234.62   | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，删除该报表项目 |
| 长期待摊费用      | 不适用        | 1,194.29   | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，删除该报表项目 |
| 借款          | 不适用        | 142,899.97 | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，删除该报表项目 |
| 短期借款        | 61,153.13  | 不适用        | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，增加该报表项目 |
| 应交税费        | 14,259.72  | 32,177.10  | -55.68   | 应交税费减少                 |
| 应付票据        | 不适用        | 105,540.73 | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，删除该报表项目 |
| 应付账款        | 不适用        | 52,014.02  | 不适用      | 根据财会[2018]36号文，删       |

|       |            |            |           |                             |
|-------|------------|------------|-----------|-----------------------------|
|       |            |            |           | 除该报表项目                      |
| 递延收益  | 不适用        | 81,345.96  | 不适用       | 根据财会[2018]36号文,删除该报表项目      |
| 应付利息  | 不适用        | 44,846.81  | 不适用       | 根据财会[2018]36号文,删除该报表项目      |
| 应付款项  | 155,811.53 | 不适用        | 不适用       | 根据财会[2018]36号文,增加该报表项目      |
| 其他应付款 | 不适用        | 28,447.23  | 不适用       | 根据财会[2018]36号文,删除该报表项目      |
| 长期应付款 | 不适用        | 384,460.87 | 不适用       | 根据财会[2018]36号文,删除该报表项目      |
| 长期借款  | 42,743.44  | 不适用        | 不适用       | 根据财会[2018]36号文,增加该报表项目      |
| 应付债券  | 948,168.39 | 699,317.22 | 35.58     | 发行金融债和绿色资产支持证券              |
| 其他负债  | 507,094.72 | 3,813.61   | 13,196.97 | 根据财会[2018]36号文,调整部分报表项目列报方式 |

注：自2019年1月1日起，本公司执行财政部2017年发布的《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》等新金融工具会计准则，并根据财政部2018年发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号）要求编制财务报表，对上年末和上期比较数据不做重述。

### (1) 应收融资租赁款分析

报告期末，公司应收融资租赁款净额（含应计利息）为6,113,122.71万元，比上年末增加515,133.15万元，增幅为9.20%，占资产总额比重为94.65%。其中，根据财会〔2018〕36号规定重分类至应收融资租赁款的应计利息净额为70,059.40万元，扣除应计利息后影响后的应收融资租赁款净额为6,044,687.18万元，比上年末增加446,697.62万元，增幅为7.98%。

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，公司不良应收融资租赁款余额为52,712.90万元，比上年末增加6,812.67万元，增幅为14.84%，不良融资租赁资产率为0.84%，比上年末增加0.05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 | 7,160,927.90 | 6,538,297.87 | 9.52     |

|           |              |              |       |
|-----------|--------------|--------------|-------|
| 减：未实现融资收益 | -901,011.50  | -741,701.53  | 21.48 |
| 应收融资租赁款余额 | 6,259,916.40 | 5,796,596.34 | 7.99  |
| 应计利息      | 70,059.40    | 不适用          | 不适用   |
| 减：减值准备    | -216,853.09  | -198,606.78  | 9.19  |
| 应收融资租赁款净额 | 6,113,122.71 | 5,597,989.56 | 9.20  |

## (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 | 5,930,825.50 | 5,575,471.00 | 6.37%    |
| 关注 | 276,378.00   | 175,225.11   | 57.73%   |
| 次级 | 21,859.08    | 17,622.81    | 24.04%   |
| 可疑 | 30,777.12    | 27,637.12    | 11.36%   |
| 损失 | 76.70        | 640.30       | -88.02%  |
| 合计 | 6,259,916.40 | 5,796,596.34 | 7.99%    |

## (ii) 应收融资租赁款余额按照行业分类

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    | 2,670,914.49 | 2,590,481.05 | 3.10     |
| 卫生和社会工作          | 1,294,111.13 | 1,432,003.20 | -9.63    |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 995,094.81   | 759,600.26   | 31.00    |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 307,850.56   | 208,147.56   | 47.90    |
| 教育               | 238,144.79   | 276,159.67   | -13.77   |
| 制造业              | 225,711.54   | 176,841.48   | 27.63    |
| 文化、体育和娱乐业        | 162,560.91   | 102,552.85   | 58.51    |
| 建筑业              | 98,597.61    | 61,450.66    | 60.45    |

|          |              |              |        |
|----------|--------------|--------------|--------|
| 农、林、牧、渔业 | 93,299.17    | 103,126.14   | -9.53  |
| 金融业      | 61,942.20    | 37,009.43    | 67.37  |
| 其他       | 111,689.19   | 49,224.04    | 126.90 |
| 合计       | 6,259,916.40 | 5,796,596.34 | 7.99   |

(iii) 应收融资租赁款余额按照地区分类

单位:万元 币种:人民币

| 地区  | 本期期末数        | 上期期末数        | 变动比例 (%) |
|-----|--------------|--------------|----------|
| 江苏省 | 1,098,669.53 | 1,003,806.70 | 9.45     |
| 湖南省 | 520,606.44   | 605,975.92   | -14.09   |
| 山东省 | 514,294.19   | 361,596.18   | 42.23    |
| 四川省 | 413,303.81   | 420,702.41   | -1.76    |
| 安徽省 | 346,005.32   | 331,865.65   | 4.26     |
| 浙江省 | 343,619.55   | 218,387.67   | 57.34    |
| 贵州省 | 323,908.96   | 359,939.73   | -10.01   |
| 河南省 | 294,197.76   | 326,836.86   | -9.99    |
| 云南省 | 287,277.55   | 306,891.87   | -6.39    |
| 湖北省 | 286,130.42   | 272,722.42   | 4.92     |
| 其他  | 1,831,902.87 | 1,587,870.93 | 15.37    |
| 合计  | 6,259,916.40 | 5,796,596.34 | 7.99     |

## (2) 付息债务分析

短期借款、长期借款、拆入资金、卖出回购金融资产款和应付债券构成公司的付息债务。报告期末,公司付息债务(含应计利息)共计4,642,505.53万元,占负债总额的比重为86.96%,比上年末增加589,088.34万元,增幅为14.53%。其中,根据财会〔2018〕36号规定重分类至各付息债务的应计利息为50,755.33万元,扣除应计利息后影响后的付息债务余额为4,591,750.20万元,比上年末增加538,333.01万元,增幅为13.28%。

## (i) 短期借款及长期借款

报告期末，公司短期借款及长期借款（含应计利息）合计为 103,896.57 万元，比上年末减少 39,003.40 万元，降幅为 27.29%。其中，根据财会〔2018〕36 号规定重分类至短期借款及长期借款的应计利息为 466.15 万元，扣除应计利息后影响后的短期借款及长期借款余额为 103,430.42 万元，比上年末减少 39,469.55 万元，降幅为 27.62%。短期借款及长期借款构成如下：

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 (%) |
|-------------|------------|------------|----------|
| <b>短期借款</b> |            |            |          |
| 银行信用借款      | 61,100.00  | 不适用        | 不适用      |
| 应计利息        | 53.13      | 不适用        | 不适用      |
| 短期借款小计      | 61,153.13  | 不适用        | 不适用      |
| <b>长期借款</b> |            |            |          |
| 信用借款        | 40,000.00  | 不适用        | 不适用      |
| 质押借款        | 2,330.42   | 不适用        | 不适用      |
| 应计利息        | 413.02     | 不适用        | 不适用      |
| 长期借款小计      | 42,743.44  | 不适用        | 不适用      |
| <b>借款</b>   |            |            |          |
| 银行信用借款      | 不适用        | 139,000.00 | 不适用      |
| 质押借款        | 不适用        | 3,899.97   | 不适用      |
| 借款小计        | 不适用        | 142,899.97 | 不适用      |
| 合计          | 103,896.57 | 142,899.97 | -27.29   |

## (ii) 拆入资金

报告期末，公司拆入资金（含应计利息）为 3,286,805.58 万元，比上年末增加 375,605.58 万元，增幅为 12.90%。其中，根据财会〔2018〕36 号规定重分类至拆入资金的应计利息为 36,305.58

万元，扣除应计利息后影响后的拆入资金余额为 3,250,500.00 万元，比上年末增加 339,300.00 万元，增幅为 11.65%。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 (%) |
|----------|--------------|--------------|----------|
| 银行信用借款   | 3,240,500.00 | 2,899,200.00 | 11.77    |
| 境内其他银行拆入 | 10,000.00    | 12,000.00    | -16.67   |
| 应计利息     | 36,305.58    | 不适用          | 不适用      |
| 合计       | 3,286,805.58 | 2,911,200.00 | 12.90    |

(iii) 卖出回购金融资产款

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 (%) |
|-------------|------------|------------|----------|
| 卖出回购应收融资租赁款 | 300,000.00 | 300,000.00 | -        |
| 应计利息        | 3,634.99   | 不适用        | 不适用      |
| 合计          | 303,634.99 | 300,000.00 | 1.21     |

(iv) 应付债券

报告期末，公司应付债券（含应计利息）为 948,168.39 万元，比上年末增加 248,851.17 万元，增幅为 35.58%。其中，根据财会〔2018〕36 号规定重分类至应付债券的应计利息为 10,348.61 万元，扣除应计利息后影响后的应付债券余额为 937,819.78 万元，比上年末增加 238,502.56 万元，增幅为 34.11%。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 | 199,968.08 | 199,871.41 | 本期无兑付情况发生 |

|                     |           |           |              |            |            |           |
|---------------------|-----------|-----------|--------------|------------|------------|-----------|
| 2017年财产信托计划         | 2017/4/14 | 2019/1/26 | 150,200.00   | -          | 78.06      | 已足额按时兑付   |
| 2018年第一期金融债券        | 2018/3/15 | 2021/3/19 | 100,000.00   | 99,906.50  | 99,880.96  | 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   | 399,587.46 | 399,486.79 | 本期无兑付情况发生 |
| 2019年第一期绿色金融债券(品种一) | 2019/4/9  | 2022/4/11 | 50,000.00    | 49,911.05  | -          | 本期无兑付情况发生 |
| 2019年第一期绿色金融债券(品种二) | 2019/4/9  | 2024/4/11 | 50,000.00    | 49,783.15  | -          | 本期无兑付情况发生 |
| 2019年第一期绿色租赁资产支持证券  | 2019/6/6  | 2023/1/26 | 139,000.00   | 138,663.54 | -          | 本期无兑付情况发生 |
| 应计利息                |           |           |              | 10,348.61  | 不适用        |           |
| 合计                  |           |           | 1,089,200.00 | 948,168.39 | 699,317.22 |           |

## 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          | 本期期末数      | 受限原因                          |
|-------------|------------|-------------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 275.01     | 向中国人民银行缴存的法定存款准备金             |
| 货币资金        | 27,036.73  | 应付票据保证金                       |
| 应收融资租赁款     | 392,648.41 | 因向金融机构借款及卖出回购业务而被质押的应收融资租赁款余额 |

## 3. 其他说明

√适用 □不适用

为符合本财务报表的列报方式,公司对个别比较数字进行了重分类。

#### (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

公司控制的结构化主体主要为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，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：

于 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 级人民币 145,200.00 万元，优先 B 级人民币 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 级信托人民币 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。于 2019 年 6 月 30 日，上述债券已全额兑付。

于 2019 年 6 月 6 日，本公司将面值 192,001.03 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，由其发行绿色租赁资产支持证券。本期绿色租赁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 192,001.03 万元，其中优先档资产支持证券面值为人民币 139,000.00 万元（其中优先 A-1 级人民币 52,000.00 万元，优先 A-2 级人民币 33,000.00 万元，优先 A-3 级人民币 26,000.00 万元，优先 B 级人民币 28,000.00 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 53,001.03 元，不设票面利率，由本公司持有全部次级档证券。本次绿色租赁资产支持证券的发行费用为人民币 367.00 万元。上述交易结构由于未满足资产终止确认条件，转移的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

## 二、其他披露事项

### (一) 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

### (二) 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，借款利率波动的频度与幅度可能加大。在此背景下，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。

### (三) 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       |
|--------------|-----------------|---|-----------------|
| 2018 年年度股东大会 | 2019 年 5 月 20 日 | <a href="http://www.cninfo.com.cn">http://www.cninfo.com.cn</a> | 2019 年 5 月 21 日 |

股东大会情况说明

适用 不适用

2019 年 5 月 20 日公司召开 2018 年年度股东大会，出席会议的股东和代理人人数 32 人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为 2,335,456,481 股，占公司有效表决权股份总数的 78.1965%。会议审议通过《关于〈公司 2018 年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈公司 2018 年度独立董事述职报告〉的议案》《关于〈公司 2018 年度董事履职评价报告〉的议案》《关于〈公司 2018 年度监事会工作报告〉的议案》《关于〈公司监事会对董事、高级管理人员 2018 年度履职情况评价报告〉的议案》等 16 项议案。

### 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   | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |

|  |        |  |      |  |   |   |     |     |
|--|--------|--|------|--|---|---|-----|-----|
|  |        |  |      | 销。   |   |   |     |     |
|  | 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 |
|  | 股份限售   | 江苏交通控股有限公司及其一致行动人江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司、江苏扬子大桥股份有限公司 | 备注 4 | 上市之日起三年（公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，持有公司股份的上述锁定期限自动延长六个月） | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
|  | 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动人、全体董事、监事、高管                  | 备注 11 | 上市之日起长期有效 | 否 | 是 | 不适用 | 不适用 |

备注 1: 1. 截至承诺出具日, 不存在其他直接或间接投资的企业从事与江苏租赁相同、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

经第二届董事会第六次会议以及 2018 年第一次临时股东大会审议通过，聘任毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2019 年度会计师事务所。

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

## 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融入和融出类关联交易，该类交易属于日常关联交易，且未超过公司 2018 年年度股东大会审批通过的 2019 年公司与部分关联方日常关联交易预计额度。

2019 年上半年资金拆入类关联交易批准额度及实际执行情况如下表：

金额单位：亿元

| 关联方名称          | 交易类型 | 批准额度 | 最高余额 | 期末余额 |
|----------------|------|------|------|------|
| 南京银行           | 资金拆入 | 80   | 9.5  | 0    |
| 江苏银行           | 资金拆入 | 50   | 14   | 10   |
| 国际金融公司         | 资金拆入 | 30   | 4    | 4    |
| 江苏交通控股集团财务有限公司 | 资金拆入 | 30   | 5    | 0    |

2019 年上半年资金拆出类关联交易批准额度及实际执行情况如下表：

金额单位：亿元

| 关联方名称          | 交易类型 | 批准额度 | 最高余额 | 期末余额 |
|----------------|------|------|------|------|
| 南京银行           | 资金拆出 | 6.3  | 4.5  | 0    |
| 江苏银行           | 资金拆出 | 5    | 0    | 0    |
| 江苏交通控股集团财务有限公司 | 资金拆出 | 1    | 0    | 0    |

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

(1) 托管情况

适用 不适用

(2) 承包情况

适用 不适用

(3) 租赁情况

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

公司积极响应精准扶贫号召，主动承担脱贫攻坚的社会责任，于 2018 年与安徽省池州市石台县签署了《脱贫攻坚结对帮扶战略合作框架协议》，根据石台县具体情况，制定了精准、立体扶贫方案，规划了教育扶贫、医疗扶贫、电商扶贫等多种扶贫形式，帮助石台县加快脱贫致富进程。

### 2. 报告期内精准扶贫概要

√适用 □不适用

报告期内，公司以教育扶贫为重点，组织开展了“心语新愿”和“小葵花公开课”等专项活动，为石台县七都镇中心小学孩子们送去了形式丰富的“小葵花公开课”，帮助孩子们开拓视野、培养学习兴趣；通过“心语新愿”主题活动，公司号召员工捐款捐物共计 4800 元，为 24 名贫困学生实现新年愿望。

与此同时，公司作为全国文明单位，积极践行社会责任，上半年先后向灌南县等苏北贫困地区捐款 45 万元，用于精准扶贫工作开展。

### 3. 精准扶贫成效

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 指 标                 | 数量及开展情况 |
|---------------------|---------|
| 一、总体情况              |         |
| 其中：1. 资金            | 45      |
| 2. 物资折款             | -       |
| 3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | -       |
| 二、分项投入              |         |
| 1. 产业发展脱贫           | -       |
| 2. 转移就业脱贫           | -       |
| 3. 易地搬迁脱贫           | -       |

|               |    |
|---------------|----|
| 4. 教育脱贫       | -  |
| 5. 健康扶贫       | -  |
| 6. 生态保护扶贫     | -  |
| 7. 兜底保障       | -  |
| 8. 社会扶贫       | 45 |
| 9. 其他项目       | -  |
| 三、所获奖项（内容、级别） | 无  |

#### 4. 履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

适用  不适用

上半年，公司“小葵花公开课”参加学生达 60 余人次，“心语心愿”活动共满足了石台县七都镇中心小学 24 名学生的新年愿望。活动覆盖人员达到了全校学生人数的 40%以上。同时，公司向七都镇中心卫生院捐赠的全自动生化分析仪、便携式彩超等医疗设备目前已通过医疗下乡等方式为辖区内贫困人口、老年人和重点人群体检超过 4000 人次，医疗服务水平得以有效提升。

#### 5. 后续精准扶贫计划

适用  不适用

下半年，公司一是将继续聚焦教育扶贫领域，在双方自愿的基础上，以“一对一”或“一对多”的方式资助石台县贫困学生；发起“温暖校服计划”，向七都镇中心小学捐赠校服，抵御山区秋冬低温，温暖全校学生；持续开展“小葵花公开课”，为孩子带去更为丰富的文化生活。二是持续投入医疗扶贫资源，以医疗下乡为切入点，通过专家义诊、医疗设备更新等方式，提升当地医疗水平，扩大医疗服务范围，惠及更多的当地群众，让扶贫工作取得实效、让扶贫对象有更真切的获得感。

#### 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

公司主营融资租赁业务，不属于国家环境保护部门规定的对环境污染有较大影响的行业，未发生与环境保护相关的重大事件。

公司在绿色金融领域持续发展探索，为清洁能源、税务、节能环保等行业客户提供融资租赁服务，积极为上述行业客户提供融资租赁解决方案。2019年4月，公司成功发行2019年第一期绿色金融债券，其募集资金将用于清洁能源等绿色环保项目的投放。

## (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

#### 新金融工具准则

根据财政部于2017年发布的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第23号——金融资产转移》《企业会计准则第24号——套期会计》和《企业会计准则第37号——金融工具列报》四项金融工具相关会计准则（以下简称“新金融工具会计准则”），本公司按要求于2019年1月1日起对金融工具会计政策进行变更，本公司第二届董事会第十一次会议已审议通过上述会计政策变更议案，详情请参阅本公司于2019年3月22日在上海证券交易所网站发布的相关公告。自2019年起，本公司按照新金融工具会计准则要求进行会计报表披露，根据准则衔接规定，前期比较财务报表数据不做调整，相关影响金额683.97万元调减2019年期初留存收益。

#### 财务报表列报

根据财政部2018年发布的《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36号），自2019年起，公司按照财会〔2018〕36号文要求编制财务报表，对上年末和上期比较数据不做重述。

## (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 | 78.57 | -           | -  | -     | -1,180,450,268 | -1,180,450,268 | 1,166,200,000 | 39.05 |
| 1、国家持股       | -             | -     | -           | -  | -     | -              | -              | -             | -     |
| 2、国有法人持股     | 1,170,000,000 | 39.17 | -           | -  | -     | -3,800,000     | -3,800,000     | 1,166,200,000 | 39.05 |
| 3、其他内资持股     | 824,118,000   | 27.59 | -           | -  | -     | -824,118,000   | -824,118,000   | 0             | 0     |
| 其中：境内非国有法人持股 | 824,118,000   | 27.59 | -           | -  | -     | -824,118,000   | -824,118,000   | 0             | 0     |
| 境内自然人持股      | -             | -     | -           | -  | -     | -              | -              | -             | -     |
| 4、外资持股       | 352,532,268   | 11.81 | -           | -  | -     | -352,532,268   | -352,532,268   | 0             | 0     |
| 其中：境外法人持股    | 152,532,268   | 5.11  | -           | -  | -     | -152,532,268   | -152,532,268   | 0             | 0     |

|             |               |       |   |   |   |                |                |               |       |
|-------------|---------------|-------|---|---|---|----------------|----------------|---------------|-------|
| 境外自然人持股     | -             | -     | - | - | - | -              | -              | -             | -     |
| 二、无限售条件流通股份 | 639,999,700   | 21.43 | - | - | - | +1,180,450,268 | +1,180,450,268 | 1,820,449,968 | 60.95 |
| 1、人民币普通股    | 639,999,700   | 21.43 | - | - | - | +1,180,450,268 | +1,180,450,268 | 1,820,449,968 | 60.95 |
| 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      | 2,986,649,968 | 100   | - | - | - | 0              | 0              | 2,986,649,968 | 100   |

## 2、股份变动情况说明

适用 不适用

2019年3月1日，南京银行股份有限公司、国际金融公司、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、苏州物资控股（集团）有限责任公司所持有的本公司首次公开发行限售股共计1,180,450,268股锁定期届满并上市流通。

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

适用 不适用

## 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

### (二) 限售股份变动情况

适用 不适用

单位：股

| 股东名称             | 期初限售股数        | 报告期解除限售股数     | 报告期增加限售股数 | 报告期末限售股数 | 限售原因           | 解除限售日期    |
|------------------|---------------|---------------|-----------|----------|----------------|-----------|
| 南京银行股份有限公司       | 630,000,000   | 630,000,000   | 0         | 0        | 首次公开发行股份限售12个月 | 2019年3月1日 |
| 国际金融公司           | 200,000,000   | 200,000,000   | 0         | 0        | 首次公开发行股份限售12个月 | 2019年3月1日 |
| 堆龙荣诚企业管理有限责任公司   | 194,118,000   | 194,118,000   | 0         | 0        | 首次公开发行股份限售12个月 | 2019年3月1日 |
| 法巴租赁集团股份有限公司     | 152,532,268   | 152,532,268   | 0         | 0        | 首次公开发行股份限售12个月 | 2019年3月1日 |
| 苏州物资控股(集团)有限责任公司 | 3,800,000     | 3,800,000     | 0         | 0        | 首次公开发行股份限售12个月 | 2019年3月1日 |
| 合计               | 1,180,450,268 | 1,180,450,268 | 0         | 0        | /              | /         |

## 二、股东情况

### (一) 股东总数:

|                        |         |
|------------------------|---------|
| 截止报告期末普通股股东总数(户)       | 114,104 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 不适用     |

### (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<br>(全称)                     | 报告期内增减        | 期末持股数量      | 比例<br>(%) | 持有有限售<br>条件股份数<br>量 | 质押或<br>冻结情<br>况  |        | 股东<br>性质    |
|                                  |               |             |           |                     | 股<br>份<br>状<br>态 | 数<br>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     | 0                   | 无                | 0      | 境内非<br>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 | 6.70      | 0                   | 无                | 0      | 其他          |
| 堆龙荣诚企业管理有限责任公司                   | -21,367,574   | 172,750,426 | 5.78      | 0                   | 无                | 0      | 境内非<br>国有法人 |
| 法巴租赁集团股份有限公司                     | 0             | 152,532,268 | 5.11      | 0                   | 无                | 0      | 境外法人        |
| 中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金 | 1,363,100     | 10,755,793  | 0.36      | 0                   | 无                | 0      | 其他          |
| 香港中央结算有限公司                       | 1,177,235     | 5,410,034   | 0.18      | 0                   | 无                | 0      | 其他          |
| 平安银行股份有限公司—兴银消费新趋势灵活配置混合型证券投资基金  | 5,110,100     | 5,110,100   | 0.17      | 0                   | 无                | 0      | 其他          |
| 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               |        |             |

|                                  |  |        |             |
|----------------------------------|--|--------|-------------|
| 南京银行股份有限公司                       | 630,000,000  | 人民币普通股 | 630,000,000 |
| 国际金融公司                           | 200,000,000  | 人民币普通股 | 200,000,000 |
| 堆龙荣诚企业管理有限责任公司                   | 172,750,426  | 人民币普通股 | 172,750,426 |
| 法巴租赁集团股份有限公司                     | 152,532,268  | 人民币普通股 | 152,532,268 |
| 中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金 | 10,755,793   | 人民币普通股 | 10,755,793  |
| 香港中央结算有限公司                       | 5,410,034  | 人民币普通股 | 5,410,034   |
| 平安银行股份有限公司—兴银消费新趋势灵活配置混合型证券投资基金  | 5,110,100  | 人民币普通股 | 5,110,100   |
| 廊坊市康城合嘉科技产业发展有限公司                | 4,600,000  | 人民币普通股 | 4,600,000   |
| 苏州物资控股(集团)有限责任公司                 | 3,800,000  | 人民币普通股 | 3,800,000   |
| 张媛                               | 3,695,600  | 人民币普通股 | 3,695,600   |
| 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1日      | 640,000,000 | 自本公司首次公开发行股票并上市之日起36个月             |
| 2                | 江苏扬子大桥股份有限公司     | 292,200,000                                     | 2021年3月1日      | 292,200,000 | 自本公司首次公开发行股票并上市之日起36个月             |
| 3                | 江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司 | 234,000,000                                     | 2021年3月1日      | 234,000,000 | 自本公司首次公开发行股票并上市之日起36个月江苏扬子大桥股份有限公司 |
| 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

#### (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 |
|-----|-------|------|
| 饶建辉 | 董事    | 离任   |
| 樊扬  | 董事    | 离任   |
| 孙传绪 | 独立董事  | 离任   |
| 吉林  | 董事    | 选举   |
| 薛爽  | 独立董事  | 选举   |
| 徐泽敏 | 监事    | 离任   |
| 吴尚岗 | 监事    | 选举   |

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. 2019年1月，公司董事饶建辉因到龄退休，辞去公司董事职务，公司监事徐泽敏因工作变动，辞去公司监事职务；2019年3月，公司董事樊扬因个人原因，辞去公司董事职务；2019年4月，公司独立董事孙传绪因个人原因，辞去公司独立董事职务。

2. 2019年5月20日，公司召开2018年年度股东大会会议，会议审议通过了《关于选举吉林先生为非职工董事的议案》，选举吉林先生为公司第二届董事会非职工董事；会议审议通过了《关于选举薛爽女士为独立董事的议案》，选举薛爽女士为公司第二届董事会独立董事；会议审议通过了《关于选举吴尚岗先生为非职工监事的议案》，选举吴尚岗先生为公司第二届监事会非职工监事。截至目前，吉林、薛爽两位董事任职资格均已经中国银保监会江苏监管局核准。

### 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

详见附件《江苏金融租赁股份有限公司自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表审阅报告》。

## 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、会计机构负责人签名并签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                              |

董事长：熊先根

董事会批准报送日期：2019 年 8 月 8 日

附件：

江苏金融租赁股份有限公司

自 2019 年 1 月 1 日  
至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间财务报表



KPMG Huazhen LLP  
 8th Floor, KPMG Tower  
 Oriental Plaza  
 1 East Chang An Avenue  
 Beijing 100738  
 China  
 Telephone +86 (10) 8508 5000  
 Fax +86 (10) 8518 5111  
 Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所  
 (特殊普通合伙)  
 中国北京  
 东长安街1号  
 东方广场毕马威大楼8层  
 邮政编码: 100738  
 电话 +86 (10) 8508 5000  
 传真 +86 (10) 8518 5111  
 网址 kpmg.com/cn



### 审阅报告

毕马威华振专字第1900892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”)中期财务报表,包括2019年6月30日的合并及母公司资产负债表,自2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并股东权益变动表和股东权益变动表以及财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是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这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第2101号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵公司有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师



*Shi Haiyun*



中国 北京

石海云

*Dong Shuai*  
董帅



日期: 2019年8月08日

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2019年6月30日  
(金额单位：人民币元)

| 附注          | 本集团                  |                          | 本公司                      |                          |                          |
|-------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|             | 2019年6月30日<br>(未经审计) | 2018年12月31日<br>(经审计)     | 2019年6月30日<br>(未经审计)     | 2018年12月31日<br>(经审计)     |                          |
| <b>资产</b>   |                      |                          |                          |                          |                          |
| 现金及存放中央银行款项 | 五、1                  | 3,435,318.42             | 5,915,059.23             | 3,435,318.42             | 5,915,059.23             |
| 银行存款        | 五、2                  | 不适用                      | 656,117,417.78           | 不适用                      | 656,057,218.33           |
| 货币资金        | 五、3                  | 762,781,228.60           | 不适用                      | 762,742,338.54           | 不适用                      |
| 拆出资金        | 五、4                  | 1,000,386,572.69         | 150,000,000.00           | 1,000,386,572.69         | 150,000,000.00           |
| 应收融资租赁款     | 五、5                  | 61,131,227,147.48        | 55,979,895,609.27        | 61,131,227,147.48        | 55,979,895,609.27        |
| 应收票据        | 五、6                  | 不适用                      | 1,283,396.82             | 不适用                      | 1,283,396.82             |
| 应收账款        | 五、7                  | 不适用                      | 12,285,349.53            | 不适用                      | 12,285,349.53            |
| 应收利息        | 五、8                  | 不适用                      | 654,479,734.28           | 不适用                      | 654,479,734.28           |
| 应收款项        | 五、9                  | 8,388,405.70             | 不适用                      | 8,388,405.70             | 不适用                      |
| 其他应收款       | 五、10                 | 不适用                      | 12,346,171.89            | 不适用                      | 12,406,371.34            |
| 投资性房地产      | 五、11                 | 88,375,760.25            | 89,857,702.34            | 88,375,760.25            | 89,857,702.34            |
| 固定资产        | 五、12                 | 470,793,490.00           | 480,081,194.03           | 470,793,490.00           | 480,081,194.03           |
| 无形资产        | 五、13                 | 14,592,397.23            | 11,678,212.30            | 14,592,397.23            | 11,678,212.30            |
| 长期待摊费用      |                      | 不适用                      | 11,942,857.08            | 不适用                      | 11,942,857.08            |
| 递延所得税资产     | 五、14                 | 433,497,650.71           | 425,209,524.82           | 433,497,650.71           | 425,209,524.82           |
| 其他资产        | 五、15                 | 675,394,026.01           | 538,567,285.25           | 675,590,005.53           | 538,567,285.25           |
| 资产总计        |                      | <u>64,588,871,997.09</u> | <u>59,029,659,514.62</u> | <u>64,589,029,086.55</u> | <u>59,029,659,514.62</u> |

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2019年6月30日  
(金额单位: 人民币元)

|           | 附注   | 本集团                  |                      | 本公司                  |                      |
|-----------|------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|           |      | 2019年6月30日<br>(未经审计) | 2018年12月31日<br>(经审计) | 2019年6月30日<br>(未经审计) | 2018年12月31日<br>(经审计) |
| 负债和股东权益   |      |                      |                      |                      |                      |
| 负债        |      |                      |                      |                      |                      |
| 借款        | 五、16 | 不适用                  | 1,428,999,741.00     | 不适用                  | 1,428,999,741.00     |
| 短期借款      | 五、17 | 611,531,266.67       | 不适用                  | 611,531,266.67       | 不适用                  |
| 拆入资金      | 五、18 | 32,868,055,791.63    | 29,112,000,000.00    | 32,868,055,791.63    | 29,112,000,000.00    |
| 卖出回购金融资产款 | 五、19 | 3,036,349,916.66     | 3,000,000,000.00     | 3,036,349,916.66     | 3,000,000,000.00     |
| 应付职工薪酬    | 五、20 | 192,783,662.37       | 151,335,874.96       | 192,783,662.37       | 151,335,874.96       |
| 应交税费      | 五、21 | 142,597,216.82       | 321,771,034.71       | 142,597,216.82       | 321,771,034.71       |
| 应付票据      | 五、22 | 不适用                  | 1,055,407,324.80     | 不适用                  | 1,055,407,324.80     |
| 应付账款      | 五、23 | 不适用                  | 520,140,155.11       | 不适用                  | 520,140,155.11       |
| 递延收益      | 五、24 | 不适用                  | 813,459,572.93       | 不适用                  | 813,459,572.93       |
| 应付利息      | 五、25 | 不适用                  | 448,468,082.62       | 不适用                  | 448,468,082.62       |
| 应付款项      | 五、26 | 1,558,115,300.95     | 不适用                  | 1,558,115,300.95     | 不适用                  |
| 其他应付款     | 五、27 | 不适用                  | 284,472,259.83       | 不适用                  | 285,252,850.10       |
| 长期应付款     | 五、28 | 不适用                  | 3,844,608,733.48     | 不适用                  | 3,844,608,733.48     |
| 长期借款      | 五、29 | 427,434,438.25       | 不适用                  | 427,434,438.25       | 不适用                  |
| 应付债券      | 五、30 | 9,481,683,856.79     | 6,993,172,219.08     | 9,481,683,856.79     | 6,992,391,628.81     |
| 其他负债      | 五、31 | 5,070,947,269.14     | 38,136,096.07        | 5,070,842,674.73     | 38,136,096.07        |
| 负债合计      |      | 53,389,498,719.28    | 48,011,971,094.59    | 53,389,394,124.87    | 48,011,971,094.59    |

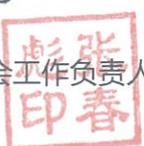
刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

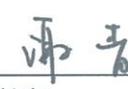
江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2019年6月30日  
(金额单位: 人民币元)

| 附注          | 本集团                  |                          | 本公司                      |                          |                          |
|-------------|----------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|             | 2019年6月30日<br>(未经审计) | 2018年12月31日<br>(经审计)     | 2019年6月30日<br>(未经审计)     | 2018年12月31日<br>(经审计)     |                          |
| 负债和股东权益 (续) |                      |                          |                          |                          |                          |
| 股东权益        |                      |                          |                          |                          |                          |
| 股本          | 五、32                 | 2,986,649,968.00         | 2,986,649,968.00         | 2,986,649,968.00         | 2,986,649,968.00         |
| 资本公积        | 五、33                 | 4,315,907,409.02         | 4,315,907,409.02         | 4,315,907,409.02         | 4,315,907,409.02         |
| 盈余公积        | 五、35                 | 418,938,750.07           | 418,938,750.07           | 418,938,750.07           | 418,938,750.07           |
| 一般风险准备      | 五、36                 | 872,253,213.62           | 872,253,213.62           | 872,253,213.62           | 872,253,213.62           |
| 未分配利润       | 五、37                 | 2,605,623,937.10         | 2,423,939,079.32         | 2,605,885,620.97         | 2,423,939,079.32         |
| 股东权益合计      |                      | <u>11,199,373,277.81</u> | <u>11,017,688,420.03</u> | <u>11,199,634,961.68</u> | <u>11,017,688,420.03</u> |
| 负债和股东权益总计   |                      | <u>64,588,871,997.09</u> | <u>59,029,659,514.62</u> | <u>64,589,029,086.55</u> | <u>59,029,659,514.62</u> |

此财务报表已于2019年8月8日获董事会批准。

  
熊先根  
法定代表人 

  
张春彪  
主管财会工作负责人 

  
谢青  
会计机构负责人 

(公司盖章)



刊载于第15页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司利润表  
2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间  
(金额单位: 人民币元)

| 附注        | 本集团                           |                               | 本公司                           |                               |                  |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------------|
|           | 2019年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间 | 2018年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间 | 2019年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间 | 2018年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间 |                  |
|           | (未经审计)                        | (未经审计)                        | (未经审计)                        | (未经审计)                        |                  |
| 利息收入      | 2,144,272,733.29              | 1,866,730,247.41              | 2,144,272,708.18              | 1,866,730,247.41              |                  |
| 利息支出      | (946,416,288.16)              | (982,866,050.08)              | (946,311,693.75)              | (982,866,050.08)              |                  |
| 利息净收入     | 五、38                          | 1,197,856,445.13              | 883,864,197.33                | 1,197,961,014.43              | 883,864,197.33   |
| 手续费及佣金收入  |                               | 243,143,590.88                | 247,771,644.55                | 243,143,590.88                | 247,771,644.55   |
| 手续费及佣金支出  |                               | (21,520,280.05)               | (17,914,013.25)               | (21,363,379.48)               | (17,914,013.25)  |
| 手续费及佣金净收入 | 五、39                          | 221,623,310.83                | 229,857,631.30                | 221,780,211.40                | 229,857,631.30   |
| 投资收益      | 五、40                          | -                             | 50,895,741.18                 | -                             | 50,895,741.18    |
| 其他收益      | 五、41                          | 660,869.56                    | 755,830.77                    | 660,869.56                    | 755,830.77       |
| 公允价值变动损益  |                               | -                             | 4,689,960.57                  | -                             | 4,689,960.57     |
| 资产处置收益    | 五、42                          | -                             | 16,676,852.77                 | -                             | 16,676,852.77    |
| 其他业务收入    | 五、43(1)                       | 2,796,627.46                  | 3,438,661.72                  | 2,796,627.46                  | 3,438,661.72     |
| 汇兑损益      |                               | -                             | (6,431,175.58)                | -                             | (6,431,175.58)   |
| 营业收入      |                               | 1,422,937,252.98              | 1,183,747,700.06              | 1,423,198,722.85              | 1,183,747,700.06 |
| 税金及附加     | 五、44                          | (2,861,746.00)                | (5,011,513.77)                | (2,861,746.00)                | (5,011,513.77)   |
| 业务及管理费    | 五、45                          | (134,654,088.32)              | (116,785,653.83)              | (134,653,873.32)              | (116,785,653.83) |
| 资产减值损失    | 五、46                          | 不适用                           | (205,611,376.23)              | 不适用                           | (205,611,376.23) |
| 信用减值损失    | 五、47                          | (234,356,706.61)              | 不适用                           | (234,356,706.61)              | 不适用              |
| 其他业务成本    | 五、43(2)                       | (2,112,441.30)                | (1,687,764.58)                | (2,112,441.30)                | (1,687,764.58)   |
| 营业支出      |                               | (373,984,982.23)              | (329,096,308.41)              | (373,984,767.23)              | (329,096,308.41) |
| 营业利润      |                               | 1,048,952,270.75              | 854,651,391.65                | 1,049,213,955.62              | 854,651,391.65   |
| 加: 营业外收入  |                               | 112,251.41                    | 211,348.82                    | 112,250.41                    | 211,348.82       |
| 减: 营业外支出  |                               | (855,557.58)                  | (187,277.20)                  | (855,557.58)                  | (187,277.20)     |
| 利润总额      |                               | 1,048,208,964.58              | 854,675,463.27                | 1,048,470,648.45              | 854,675,463.27   |
| 减: 所得税费用  | 五、48                          | (262,354,389.60)              | (212,064,273.05)              | (262,354,389.60)              | (212,064,273.05) |
| 净利润       |                               | 785,854,574.98                | 642,611,190.22                | 786,116,258.85                | 642,611,190.22   |

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

合并及母公司利润表 (续)

2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间

(金额单位: 人民币元)

|                      | 附注   | 本集团                                     |   | 本公司                                     |   |
|----------------------|------|---|---|---|---|
|                      |      | 2019年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) | 2018年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) | 2019年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) | 2018年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) |
| 净利润                  |      | 785,854,574.98                          | 642,611,190.22                          | 786,116,258.85                          | 642,611,190.22                          |
| 其他综合收益的税后净额          | 五、34 | -                                       | (40,385,427.92)                         | -                                       | (40,385,427.92)                         |
| 将重分类进损益的<br>其他综合收益:  |      |   |   |   |   |
| 可供出售金融资产<br>公允价值变动损益 |      | 不适用                                     | (40,385,427.92)                         | 不适用                                     | (40,385,427.92)                         |
| 综合收益总额               |      | 785,854,574.98                          | 602,225,762.30                          | 786,116,258.85                          | 602,225,762.30                          |
| 基本及稀释每股收益            | 五、49 | 0.26                                    | 0.23                                    | 0.26                                    | 0.23                                    |

此财务报表已于2019年8月8日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人



张春彪  
主管财会工作负责人



谢青  
会计机构负责人



(公司盖章)

刊载于第15页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司现金流量表  
2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间  
(金额单位: 人民币元)

| 附注                    | 本集团                             |                            | 本公司                        |                            |
|-----------------------|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|
|                       | 2019年                           | 2018年                      | 2019年                      | 2018年                      |
|                       | 1月1日至6月                         | 1月1日至6月                    | 1月1日至6月                    | 1月1日至6月                    |
|                       | 30日止6个月期间                       | 30日止6个月期间                  | 30日止6个月期间                  | 30日止6个月期间                  |
|                       | (未经审计)                          | (未经审计)                     | (未经审计)                     | (未经审计)                     |
| <b>一、经营活动产生的现金流量:</b> |                                 |                            |                            |                            |
| 借款及同业拆入               |                                 |                            |                            |                            |
| 净增加额                  | 2,998,304,445.00                | -                          | 2,998,304,445.00           | -                          |
| 收回的租赁本金               | 11,377,334,837.31               | 9,769,969,603.42           | 11,377,334,837.31          | 9,769,969,603.42           |
| 吸收租赁风险金 /             |                                 |                            |                            |                            |
| 保证金所收到的现金             | 706,378,126.32                  | 619,868,614.86             | 706,378,126.32             | 619,868,614.86             |
| 收到的租赁收益               | 2,198,547,781.56                | 1,787,947,801.98           | 2,198,547,781.56           | 1,787,947,801.98           |
| 收到的手续费收入              | 212,442,506.45                  | 427,997,956.96             | 212,442,506.45             | 427,997,956.96             |
| 收到其他与经营活动有关的现金        | 五、51(1) 11,173,753.71           | 33,077,256.66              | 11,173,727.60              | 33,077,256.66              |
| 经营活动现金流入小计            | <u>17,504,181,450.35</u>        | <u>12,638,861,233.88</u>   | <u>17,504,181,424.24</u>   | <u>12,638,861,233.88</u>   |
| 借款及同业拆入               |                                 |                            |                            |                            |
| 净减少额                  | -                               | (1,877,718,567.66)         | -                          | (1,877,718,567.66)         |
| 偿还租赁风险金 /             |                                 |                            |                            |                            |
| 保证金所支付的现金             | (1,681,148.11)                  | (4,812,274.00)             | (1,681,148.11)             | (4,812,274.00)             |
| 存放中央银行款项              |                                 |                            |                            |                            |
| 净增加额                  | (1,806,426.20)                  | (3,219.38)                 | (1,806,426.20)             | (3,219.38)                 |
| 支付的租赁资产款              | (16,829,693,137.15)             | (17,390,338,710.91)        | (16,829,693,137.15)        | (17,390,338,710.91)        |
| 支付的利息                 | (684,959,647.50)                | (962,808,725.91)           | (684,959,647.50)           | (962,808,725.91)           |
| 支付给职工以及为职工            |                                 |                            |                            |                            |
| 支付的现金                 | (62,643,413.83)                 | (49,295,890.68)            | (62,643,413.83)            | (49,295,890.68)            |
| 支付的各项税费               | (452,005,856.35)                | (258,111,870.83)           | (452,005,856.35)           | (258,111,870.83)           |
| 支付其他与经营活动有关的现金        | 五、51(2) (48,230,378.56)         | (42,836,678.89)            | (48,230,378.56)            | (42,836,678.89)            |
| 经营活动现金流出小计            | <u>(18,081,020,007.70)</u>      | <u>(20,585,925,938.26)</u> | <u>(18,081,020,007.70)</u> | <u>(20,585,925,938.26)</u> |
| 经营活动支付的现金             |                                 |                            |                            |                            |
| 流量净额                  | 五、50(1) <u>(576,838,557.35)</u> | <u>(7,947,064,704.38)</u>  | <u>(576,838,583.46)</u>    | <u>(7,947,064,704.38)</u>  |

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间  
(金额单位: 人民币元)

| 附注                              | 本集团                                     |   | 本公司                                     |   |
|---------------------------------|---|---|---|---|
|                                 | 2019年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) | 2018年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) | 2019年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) | 2018年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) |
| 二、投资活动产生的                       |   |   |   |   |
| 现金流量:                           |   |   |   |   |
| 收回投资收到的现金                       | -                                       | 65,977,867.71                           | -                                       | 65,977,867.71                           |
| 取得投资收益收到的<br>现金                 | -                                       | 46,865,532.29                           | -                                       | 46,865,532.29                           |
| 处置固定资产收到的<br>现金                 | -                                       | 40,831,200.00                           | -                                       | 40,831,200.00                           |
| 收到其他与投资活动<br>有关的现金              | -                                       | 12,014,686.00                           | -                                       | 12,014,686.00                           |
| 投资活动现金流入小计                      | -                                       | 165,689,286.00                          | -                                       | 165,689,286.00                          |
| 购建固定资产、无形<br>资产和其他长期资产<br>支付的现金 | (18,110,497.10)                         | (12,529,461.42)                         | (18,110,497.10)                         | (12,529,461.42)                         |
| 支付其他与投资活动<br>有关的现金              | -                                       | (81,662.40)                             | -                                       | (81,662.40)                             |
| 投资活动现金流出小计                      | (18,110,497.10)                         | (12,611,123.82)                         | (18,110,497.10)                         | (12,611,123.82)                         |
| 投资活动(支付)/产生<br>的现金流量净额          | (18,110,497.10)                         | 153,078,162.18                          | (18,110,497.10)                         | 153,078,162.18                          |

刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司现金流量表(续)  
2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间  
(金额单位:人民币元)

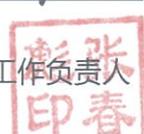
| 附注                 | 本集团                                     |   | 本公司                                     |   |
|--------------------|---|---|---|---|
|                    | 2019年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) | 2018年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) | 2019年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) | 2018年<br>1月1日至6月<br>30日止6个月期间<br>(未经审计) |
| 三、筹资活动产生的现金流量:     |   |   |   |   |
| 吸收投资收到的现金          | -                                       | 3,930,186,837.86                        | -                                       | 3,930,186,837.86                        |
| 发行债券收到的现金          | 2,390,000,000.00                        | 5,000,000,000.00                        | 2,389,842,884.43                        | 5,000,000,000.00                        |
| 筹资活动现金流入小计         | 2,390,000,000.00                        | 8,930,186,837.86                        | 2,389,842,884.43                        | 8,930,186,837.86                        |
| 偿还债务支付的现金          | (780,590.27)                            | (579,717,344.98)                        | -                                       | -                                       |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金  | (827,691,028.31)                        | (386,074,143.30)                        | (827,680,206.98)                        | (366,898,184.08)                        |
| 支付其他与筹资活动有关的现金     | (7,067,163.26)                          | (9,994,496.27)                          | (7,680,123.79)                          | (609,156,786.39)                        |
| 筹资活动现金流出小计         | (835,538,781.84)                        | (975,785,984.55)                        | (835,360,330.77)                        | (976,054,970.47)                        |
| 筹资活动产生的现金流量净额      | 1,554,461,218.16                        | 7,954,400,853.31                        | 1,554,482,553.66                        | 7,954,131,867.39                        |
| 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     | 959,512,163.71                          | 160,414,311.11                          | 959,533,473.10                          | 160,145,325.19                          |
| 加:期初现金及现金等价物余额     | 533,586,996.62                          | 388,912,562.88                          | 533,526,797.17                          | 388,724,132.02                          |
| 六、期末现金及现金等价物余额     | 1,493,099,160.33                        | 549,326,873.99                          | 1,493,060,270.27                        | 548,869,457.21                          |

此财务报表已于2019年8月8日获董事会批准。

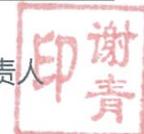
  
熊先根  
法定代表人



  
张春彪  
主管财会工作负责人



  
谢青  
会计机构负责人



(公司盖章)



刊载于第15页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

合并股东权益变动表 (未经审计)

2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间

(金额单位: 人民币元)

| 附注               | 股本               | 资本公积             | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润            | 股东权益合计            |
|------------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| 一、 2018年12月31日余额 | 2,986,649,968.00 | 4,315,907,409.02 | 418,938,750.07 | 872,253,213.62 | 2,423,939,079.32 | 11,017,688,420.03 |
| 加: 会计政策变更        | -                | -                | -              | -              | (6,839,723.60)   | (6,839,723.60)    |
| 2019年1月1日余额      | 2,986,649,968.00 | 4,315,907,409.02 | 418,938,750.07 | 872,253,213.62 | 2,417,099,355.72 | 11,010,848,696.43 |
| 二、 本期增减变动金额      |                  |                  |                |                |                  |                   |
| (一) 综合收益总额       | -                | -                | -              | -              | 785,854,574.98   | 785,854,574.98    |
| (二) 利润分配         |                  |                  |                |                |                  |                   |
| 1. 提取盈余公积        |                  |                  |                |                | -                | -                 |
| 2. 提取一般风险准备      |                  |                  |                |                | -                | -                 |
| 3. 对股东的分配        |                  |                  |                |                | (597,329,993.60) | (597,329,993.60)  |
| 三、 2019年6月30日余额  | 2,986,649,968.00 | 4,315,907,409.02 | 418,938,750.07 | 872,253,213.62 | 2,605,623,937.10 | 11,199,373,277.81 |

此财务报表已于2019年8月8日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人



张春彪  
主管财会工作负责人



谢青

谢青  
会计机构负责人



(公司盖章)



刊载于第15页至第115页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

合并股东权益变动表 (未经审计) (续)

2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间

(金额单位: 人民币元)

| 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            |
|------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| 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      |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| (一) 综合收益总额       | -                | -                | (40,385,427.92) | -              | -              | 642,611,190.22   | 602,225,762.30    |
| (二) 股东投入资本       |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| 1. 股东投入的普通股      | 639,999,700.00   | 3,277,984,225.00 | -               | -              | -              | -                | 3,917,983,925.00  |
| (三) 利润分配         |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| 1. 提取盈余公积        | -                | -                | -               | -              | -              | -                | -                 |
| 2. 提取一般风险准备      | -                | -                | -               | -              | -              | -                | -                 |
| 3. 对股东的分配        | -                | -                | -               | -              | -              | (358,397,996.16) | (358,397,996.16)  |
| 五、 37            |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| 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 |

此财务报表已于2019年8月8日获董事会批准。

  
熊先根  
法定代表人

  
熊先根印

  
张春彪  
主管财会工作负责人

  
张春彪印

  
谢青  
会计机构负责人

  
谢青印

(公司盖章)



刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

合并股东权益变动表 (未经审计) (续)

2018 年度

(金额单位: 人民币元)

| 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            |
|-----------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| 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、 本年增减变动金额           |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| (一) 综合收益总额            | -                | -                | (40,385,427.92) | -              | -              | 1,251,034,775.23 | 1,210,649,347.31  |
| (二) 股东投入资本            |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| 1. 股东投入的普通股           | 639,999,700.00   | 3,277,984,225.00 | -               | -              | -              | -                | 3,917,983,925.00  |
| (三) 利润分配              |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| 1. 提取盈余公积             | -                | -                | -               | 125,103,477.52 | -              | (125,103,477.52) | -                 |
| 2. 提取一般风险准备           | -                | -                | -               | -              | 131,643,906.95 | (131,643,906.95) | -                 |
| 3. 对股东的分配             | -                | -                | -               | -              | -              | (358,397,996.16) | (358,397,996.16)  |
| 三、 2018 年 12 月 31 日余额 | 2,986,649,968.00 | 4,315,907,409.02 | -               | 418,938,750.07 | 872,253,213.62 | 2,423,939,079.32 | 11,017,688,420.03 |

此财务报表已于 2019 年 8 月 8 日获董事会批准。

  
熊先根  
法定代表人



  
张春彪  
主管财会工作负责人



  
谢青  
会计机构负责人



(公司盖章)



刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

股东权益变动表 (未经审计) (续)

2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间

(金额单位: 人民币元)

| 附注              | 股本               | 资本公积             | 盈余公积           | 一般风险准备         | 未分配利润            | 股东权益合计            |
|-----------------|------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| 一、2018年12月31日余额 | 2,986,649,968.00 | 4,315,907,409.02 | 418,938,750.07 | 872,253,213.62 | 2,423,939,079.32 | 11,017,688,420.03 |
| 加: 会计政策变更       | -                | -                | -              | -              | (6,839,723.60)   | (6,839,723.60)    |
| 2019年1月1日余额     | 2,986,649,968.00 | 4,315,907,409.02 | 418,938,750.07 | 872,253,213.62 | 2,417,099,355.72 | 11,010,848,696.43 |
| 二、本期增减变动金额      |                  |                  |                |                |                  |                   |
| (一) 综合收益总额      | -                | -                | -              | -              | 786,116,258.85   | 786,116,258.85    |
| (二) 利润分配        |                  |                  |                |                |                  |                   |
| 1. 提取盈余公积       | -                | -                | -              | -              | -                | -                 |
| 2. 提取一般风险准备     | -                | -                | -              | -              | -                | -                 |
| 3. 对股东的分配       | -                | -                | -              | -              | (597,329,993.60) | (597,329,993.60)  |
| 三、2019年6月30日余额  | 2,986,649,968.00 | 4,315,907,409.02 | 418,938,750.07 | 872,253,213.62 | 2,605,885,620.97 | 11,199,634,961.68 |

此财务报表已于2019年8月8日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人

熊先根印

张春彪  
主管财会工作负责人

张春彪印

谢青

谢青  
会计机构负责人

谢青印

(公司盖章)



刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

股东权益变动表 (未经审计) (续)

2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间

(金额单位: 人民币元)

| 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            |
|-----------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| 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      |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| (一) 综合收益总额      | -                | -                | (40,385,427.92) | -              | -              | 642,611,190.22   | 602,225,762.30    |
| (二) 股东投入资本      |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| 1. 股东投入的普通股     | 639,999,700.00   | 3,277,984,225.00 | -               | -              | -              | -                | 3,917,983,925.00  |
| (三) 利润分配        |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| 1. 提取盈余公积       | -                | -                | -               | -              | -              | -                | -                 |
| 2. 提取一般风险准备     | -                | -                | -               | -              | -              | -                | -                 |
| 3. 对股东的分配       | -                | -                | -               | -              | -              | (358,397,996.16) | (358,397,996.16)  |
| 五、37            |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| 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 |

此财务报表已于2019年8月8日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人



张春彪  
主管财会工作负责人



谢青  
会计机构负责人



(公司盖章)



刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司

股东权益变动表 (未经审计) (续)

2018 年度

(金额单位: 人民币元)

| 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            |
|-----------------------|------------------|------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|-------------------|
| 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、 本年增减变动金额           |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| (一) 综合收益总额            | -                | -                | (40,385,427.92) | -              | -              | 1,251,034,775.23 | 1,210,649,347.31  |
| (二) 股东投入资本            |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| 1. 股东投入的普通股           | 639,999,700.00   | 3,277,984,225.00 | -               | -              | -              | -                | 3,917,983,925.00  |
| (三) 利润分配              |                  |                  |                 |                |                |                  |                   |
| 1. 提取盈余公积             | -                | -                | -               | 125,103,477.52 | -              | (125,103,477.52) | -                 |
| 2. 提取一般风险准备           | -                | -                | -               | -              | 131,643,906.95 | (131,643,906.95) | -                 |
| 3. 对股东的分配             | -                | -                | -               | -              | -              | (358,397,996.16) | (358,397,996.16)  |
| 三、 2018 年 12 月 31 日余额 | 2,986,649,968.00 | 4,315,907,409.02 | -               | 418,938,750.07 | 872,253,213.62 | 2,423,939,079.32 | 11,017,688,420.03 |

此财务报表已于 2019 年 8 月 8 日获董事会批准。

  
熊先根  
法定代表人



  
张春彪  
主管财会工作负责人





谢青  
会计机构负责人



(公司盖章)



刊载于第 15 页至第 115 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏金融租赁股份有限公司  
财务报表附注  
(除特别注明外，金额单位为人民币元)

一、 公司基本情况

江苏金融租赁股份有限公司(以下简称“本公司”)成立于1988年4月,于2014年11月17日完成股份制改制。本公司持有M0005H232010001号金融许可证,统一社会信用代码为913200001347585460,注册地为江苏省南京市。

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(每股面值人民币1.00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,股份代号为600901。

本公司股东主要包括江苏交通控股有限公司、南京银行股份有限公司、江苏扬子大桥股份有限公司、江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司、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(BNP Paribas Lease Group SA)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集团39.04%的股权,为本公司最大股东。

本公司的主要监督机构为中国银行保险监督管理委员会。本公司经原银监会批准,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;原银监会批准的其他业务。

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,并将该些信托纳入合并财务报表,详见附注八。本公司及该些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2019年8月8日批准报出。

二、 财务报表的编制基础

本公司以持续经营为基础编制本中期财务报表。

### 三、 遵循企业会计准则的声明

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则的要求编制。

本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求列示, 并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表所采用的会计政策除下述新颁布的企业会计准则解释及修订外, 与编制 2018 年度财务报表的会计政策相一致。本财务报表应与本集团 2018 年度财务报表一并阅读。

此外, 本集团的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 2017 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

本集团于 2019 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订:

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移 (修订)》、《企业会计准则第 24 号——套期会计 (修订)》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订)》 (以下简称“新金融工具准则”)
- 《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会 [2018] 36 号)
- 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换 (修订)》 (“准则 7 号 (2019)”)
- 《企业会计准则第 12 号——债务重组 (修订)》 (“准则 12 号 (2019)”)

本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释及修订, 对会计政策相关内容进行调整。

#### 1、 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

新金融工具准则就金融资产的分类和计量、金融资产减值的计量以及套期会计引入新的要求。

## 分类与计量

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别，即（1）以摊余成本计量的金融资产；（2）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；及（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，概述如下：

债务工具的分类是基于主体管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。

不论主体采用哪种业务模式，除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外，权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

## 减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代原金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下，主体不必在损失事件发生后才确认减值损失，而是必须基于相关资产及事实和情况，按照12个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失，由此会提早确认信用损失。

## 披露

新金融工具准则引入大量新的披露要求，特别是有关套期会计、信用风险和预期信用损失等内容。

## 过渡

本集团及本公司按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即2019年1月1日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团及本公司未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入2019年年初留存收益。

采用新金融工具准则并未对本集团及本公司金融工具分类产生重大影响。

于2019年1月1日，本集团及本公司将金融资产及应收融资租赁款按照原金融工具准则和新金融工具准则的规定进行分类和计量的结果对比表列示如下：

| 项目       | 原金融工具准则           |                   | 新金融工具准则 |                   |
|----------|-------------------|-------------------|---------|-------------------|
|          | 计量类别              | 账面价值<br>人民币元      | 计量类别    | 账面价值<br>人民币元      |
| 金融资产：    |                   |                   |         |                   |
| 存放中央银行款项 | 摊余成本<br>(贷款和应收款项) | 5,915,059.23      | 摊余成本    | 5,915,059.23      |
| 拆出资金     | 摊余成本<br>(贷款和应收款项) | 150,000,000.00    | 摊余成本    | 149,989,421.22    |
| 应收票据     | 摊余成本<br>(贷款和应收款项) | 1,283,396.82      | 摊余成本    | 1,281,217.27      |
| 应收账款     | 摊余成本<br>(贷款和应收款项) | 12,285,349.53     | 摊余成本    | 11,911,955.41     |
| 应收利息     | 摊余成本<br>(贷款和应收款项) | 654,479,734.28    | 摊余成本    | 640,659,532.74    |
| 其他应收款    | 摊余成本<br>(贷款和应收款项) | 12,346,171.89     | 摊余成本    | 12,182,460.52     |
| 应收融资租赁款  | 摊余成本              | 55,979,895,609.27 | 摊余成本    | 55,985,146,043.15 |

于2018年12月31日及2019年1月1日，本集团及本公司没有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。

于 2019 年 1 月 1 日，本集团及本公司将原金融资产及应收融资租赁款账面价值调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新金融资产及应收融资租赁款账面价值的调节表如下(仅考虑新金融工具准则的影响)：

|                        | 原金融工具准则下<br>账面价值<br><u>2018年12月31日</u><br>人民币元 | 重新计量<br>计入未分配利润<br>人民币元 | 新金融工具准则下<br>账面价值<br><u>2019年1月1日</u><br>人民币元 |
|------------------------|--|-------------------------|--|
| <b>以摊余成本计量的金融资产：</b>   |  |                         |  |
| 拆出资金                   |  |                         |  |
| 按原金融工具准则列示的余额          | 150,000,000.00                                 |                         |  |
| 重新计量：预期信用损失准备          |  | (10,578.78)             |  |
| 按新金融工具准则列示的余额          |  |                         | 149,989,421.22                               |
| 应收票据                   |  |                         |  |
| 按原金融工具准则列示的余额          | 1,283,396.82                                   |                         |  |
| 重新计量：预期信用损失准备          |  | (2,179.55)              |  |
| 按新金融工具准则列示的余额          |  |                         | 1,281,217.27                                 |
| 应收账款                   |  |                         |  |
| 按原金融工具准则列示的余额          | 12,285,349.53                                  |                         |  |
| 重新计量：预期信用损失准备          |  | (373,394.12)            |  |
| 按新金融工具准则列示的余额          |  |                         | 11,911,955.41                                |
| 应收利息                   |  |                         |  |
| 按原金融工具准则列示的余额          | 654,479,734.28                                 |                         |  |
| 重新计量：预期信用损失准备          |  | (13,820,201.54)         |  |
| 按新金融工具准则列示的余额          |  |                         | 640,659,532.74                               |
| 其他应收款                  |  |                         |  |
| 按原金融工具准则列示的余额          | 12,346,171.89                                  |                         |  |
| 重新计量：预期信用损失准备          |  | (163,711.37)            |  |
| 按新金融工具准则列示的余额          |  |                         | 12,182,460.52                                |
| 小计                     | 830,394,652.52                                 | (14,370,065.36)         | 816,024,587.16                               |
| 应收融资租赁款                |  |                         |  |
| 按相应准则列示的余额             | 55,979,895,609.27                              |                         |  |
| 根据新金融工具准则重新计量：预期信用损失准备 |  | 5,250,433.88            |  |
| 重新计量后，按相应准则列示的金额       |  |                         | 55,985,146,043.15                            |
| 合计                     | <u>56,810,290,261.79</u>                       | <u>(9,119,631.48)</u>   | <u>56,801,170,630.31</u>                     |

本集团及本公司将原金融工具减值准备 2018 年年末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节如下 (仅考虑新金融工具准则影响):

|         | 原金融工具<br>准则下减值准备<br>2018 年 12 月 31 日 | 重新计量                  | 新金融工具<br>准则下减值准备<br>2019 年 1 月 1 日 |
|---------|--------------------------------------|-----------------------|------------------------------------|
| 应收融资租赁款 | (1,986,067,815.76)                   | 5,250,433.88          | (1,980,817,381.88)                 |
| 拆出资金    | -                                    | (10,578.78)           | (10,578.78)                        |
| 应收票据    | -                                    | (2,179.55)            | (2,179.55)                         |
| 应收账款    | (1,066,281.24)                       | (373,394.12)          | (1,439,675.36)                     |
| 应收利息    | -                                    | (13,820,201.54)       | (13,820,201.54)                    |
| 其他应收款   | (8,553,013.64)                       | (163,711.37)          | (8,716,725.01)                     |
| 合计      | <u>(1,995,687,110.64)</u>            | <u>(9,119,631.48)</u> | <u>(2,004,806,742.12)</u>          |

本集团及本公司按照新金融工具准则的衔接规定, 对新金融工具准则施行日 (即 2019 年 1 月 1 日) 未终止确认的金融工具的分类和计量 (含减值) 进行追溯调整。本集团及本公司未调整比较财务报表数据, 将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初留存收益。与原金融工具准则相比, 因上述金融工具重新计量的影响, 2019 年 1 月 1 日未分配利润税后净减少人民币 6,839,723.60 元。

## 2、 财务报表列报

本集团及本公司根据财会 [2018] 36 号规定的财务报表格式及新金融工具准则编制本中期财务报表，未对比较财务报表的列报进行调整，上述会计政策变更对 2019 年 1 月 1 日合并资产负债表及母公司资产负债表受影响的项目汇总如下：

|              | 本集团               |                 |                    |                   |
|--------------|-------------------|-----------------|--------------------|-------------------|
|              | 调整前               |                 |                    | 调整后               |
|              | 2018年12月31日       |                 |                    | 2019年1月1日         |
|              | 账面金额              | 重新计量            | 重分类                | 账面金额              |
|              | 新金融工具准则影响         | 财务报表列报          |                    |                   |
| <b>资产：</b>   |                   |                 |                    |                   |
| 银行存款         | 656,117,417.78    | -               | (656,117,417.78)   | 不适用               |
| 货币资金         | 不适用               | -               | 656,117,417.78     | 656,117,417.78    |
| 拆出资金         | 150,000,000.00    | (10,578.78)     | 41,666.66          | 150,031,087.88    |
| 应收融资租赁款      | 55,979,895,609.27 | 5,250,433.88    | 615,607,607.89     | 56,600,753,651.04 |
| 应收票据         | 1,283,396.82      | (2,179.55)      | (1,281,217.27)     | 不适用               |
| 应收账款         | 12,285,349.53     | (373,394.12)    | (11,911,955.41)    | 不适用               |
| 应收利息         | 654,479,734.28    | (13,820,201.54) | (640,659,532.74)   | 不适用               |
| 应收款项         | 不适用               | -               | 13,193,172.68      | 13,193,172.68     |
| 其他应收款        | 12,346,171.89     | (163,711.37)    | (12,182,460.52)    | 不适用               |
| 长期待摊费用       | 11,942,857.08     | -               | (11,942,857.08)    | 不适用               |
| 递延所得税资产      | 425,209,524.82    | 2,279,907.88    | -                  | 427,489,432.70    |
| 其他资产         | 538,567,285.25    | -               | 49,135,575.79      | 587,702,861.04    |
| <b>负债：</b>   |                   |                 |                    |                   |
| 借款           | 1,428,999,741.00  | -               | (1,428,999,741.00) | 不适用               |
| 短期借款         | 不适用               | -               | 993,219,195.86     | 993,219,195.86    |
| 拆入资金         | 29,112,000,000.00 | -               | 213,165,115.24     | 29,325,165,115.24 |
| 卖出回购金融资产款    | 3,000,000,000.00  | -               | 36,793,208.32      | 3,036,793,208.32  |
| 应付票据         | 1,055,407,324.80  | -               | (1,055,407,324.80) | 不适用               |
| 应付账款         | 520,140,155.11    | -               | (520,140,155.11)   | 不适用               |
| 递延收益         | 813,459,572.93    | -               | (813,459,572.93)   | 不适用               |
| 应付利息         | 448,468,082.62    | -               | (448,468,082.62)   | 不适用               |
| 应付款项         | 不适用               | -               | 1,562,066,777.16   | 1,562,066,777.16  |
| 其他应付款        | 284,472,259.83    | -               | (284,472,259.83)   | 不适用               |
| 长期应付款        | 3,844,608,733.48  | -               | (3,844,608,733.48) | 不适用               |
| 长期借款         | 不适用               | -               | 443,207,815.97     | 443,207,815.97    |
| 应付债券         | 6,993,172,219.08  | -               | 191,043,744.23     | 7,184,215,963.31  |
| 其他负债         | 38,136,096.07     | -               | 4,956,060,012.99   | 4,994,196,109.06  |
| <b>股东权益：</b> |                   |                 |                    |                   |
| 未分配利润        | 2,423,939,079.32  | (6,839,723.60)  | -                  | 2,417,099,355.72  |

|              | 本公司               |                 |                    |                   |
|--------------|-------------------|-----------------|--------------------|-------------------|
|              | 调整前               |                 |                    | 调整后               |
|              | 2018年12月31日       |                 |                    | 2019年1月1日         |
|              | 账面金额              | 重新计量            | 重分类                | 账面金额              |
|              | 新金融工具准则影响         | 财务报表列报          |                    |                   |
| <b>资产:</b>   |                   |                 |                    |                   |
| 银行存款         | 656,057,218.33    | -               | (656,057,218.33)   | 不适用               |
| 货币资金         | 不适用               | -               | 656,057,218.33     | 656,057,218.33    |
| 拆出资金         | 150,000,000.00    | (10,578.78)     | 41,666.66          | 150,031,087.88    |
| 应收融资租赁款      | 55,979,895,609.27 | 5,250,433.88    | 615,607,607.89     | 56,600,753,651.04 |
| 应收票据         | 1,283,396.82      | (2,179.55)      | (1,281,217.27)     | 不适用               |
| 应收账款         | 12,285,349.53     | (373,394.12)    | (11,911,955.41)    | 不适用               |
| 应收利息         | 654,479,734.28    | (13,820,201.54) | (640,659,532.74)   | 不适用               |
| 应收款项         | 不适用               | -               | 13,193,172.68      | 13,193,172.68     |
| 其他应收款        | 12,406,371.34     | (163,711.37)    | (12,242,659.97)    | 不适用               |
| 长期待摊费用       | 11,942,857.08     | -               | (11,942,857.08)    | 不适用               |
| 递延所得税资产      | 425,209,524.82    | 2,279,907.88    | -                  | 427,489,432.70    |
| 其他资产         | 538,567,285.25    | -               | 49,195,775.24      | 587,763,060.49    |
| <b>负债:</b>   |                   |                 |                    |                   |
| 借款           | 1,428,999,741.00  | -               | (1,428,999,741.00) | 不适用               |
| 短期借款         | 不适用               | -               | 993,219,195.86     | 993,219,195.86    |
| 拆入资金         | 29,112,000,000.00 | -               | 213,165,115.24     | 29,325,165,115.24 |
| 卖出回购金融资产款    | 3,000,000,000.00  | -               | 36,793,208.32      | 3,036,793,208.32  |
| 应付票据         | 1,055,407,324.80  | -               | (1,055,407,324.80) | 不适用               |
| 应付账款         | 520,140,155.11    | -               | (520,140,155.11)   | 不适用               |
| 递延收益         | 813,459,572.93    | -               | (813,459,572.93)   | 不适用               |
| 应付利息         | 448,468,082.62    | -               | (448,468,082.62)   | 不适用               |
| 应付款项         | 不适用               | -               | 1,562,066,777.16   | 1,562,066,777.16  |
| 其他应付款        | 285,252,850.10    | -               | (285,252,850.10)   | 不适用               |
| 长期应付款        | 3,844,608,733.48  | -               | (3,844,608,733.48) | 不适用               |
| 长期借款         | 不适用               | -               | 443,207,815.97     | 443,207,815.97    |
| 应付债券         | 6,992,391,628.81  | -               | 191,043,744.23     | 7,183,435,373.04  |
| 其他负债         | 38,136,096.07     | -               | 4,956,840,603.26   | 4,994,976,699.33  |
| <b>股东权益:</b> |                   |                 |                    |                   |
| 未分配利润        | 2,423,939,079.32  | (6,839,723.60)  | -                  | 2,417,099,355.72  |

### 3、 准则 7 号 (2019)

准则 7 号 (2019) 细化了非货币性资产交换准则的适用范围, 明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法, 修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则, 此外新增了对非货币资产交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

准则 7 号 (2019) 自 2019 年 6 月 10 日起施行, 对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整, 对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换, 不再进行追溯调整。

采用该准则未对本集团及本公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

### 4、 准则 12 号 (2019)

准则 12 号 (2019) 修改了债务重组的定义, 明确了该准则的适用范围, 并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的, 准则 12 号 (2019) 修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则, 并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的, 准则 12 号 (2019) 修改了债权人初始确认享有股份的计量原则, 并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

准则 12 号 (2019) 自 2019 年 6 月 17 日起施行, 对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整, 对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组, 不再进行追溯调整。

采用该准则未对本集团及本公司的财务状况和经营成果产生重大影响。

## 四、 税项

主要税种及税率:

| 税种      | 计税依据   | 税率       |
|---------|--|----------|
| 增值税     | 按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额, 在扣除当期允许抵扣的进项税额后, 差额部分为应交增值税 | 5% - 17% |
| 城市维护建设税 | 按实缴增值税计征   | 7%       |
| 教育费附加   | 按实缴增值税计征   | 5%       |
| 企业所得税   | 按应纳税所得额计征  | 25%      |

本公司本期间适用的所得税税率为 25% (2018 年: 25%)。

## 五、合并财务报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

本集团及本公司

|               | 注   | <u>2019 年 6 月 30 日</u>     | <u>2018 年 12 月 31 日</u>    |
|---------------|-----|----------------------------|----------------------------|
| 库存现金          |     | 2,793.90                   | 2,825.20                   |
| 存放中央银行法定准备金   | (1) | 2,750,075.39               | 943,649.19                 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | (2) | <u>682,449.13</u>          | <u>4,968,584.84</u>        |
| 合计            |     | <u><u>3,435,318.42</u></u> | <u><u>5,915,059.23</u></u> |

(1) 本公司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公司的日常经营。本公司于 2019 年 6 月 30 日的人民币存款准备金缴存比率为 6.00% (2018 年 12 月 31 日：7.00%)。

(2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

### 2、银行存款

本集团

|        | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|--------|------------------------|-------------------------|
| 存放境内银行 | <u>不适用</u>             | <u>656,117,417.78</u>   |

本公司

|        | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|--------|------------------------|-------------------------|
| 存放境内银行 | <u>不适用</u>             | <u>656,057,218.33</u>   |

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于银行存款，本集团及本公司已于 2019 年 1 月 1 日起将其重分类至货币资金 (参见附注五、3)。

3、 货币资金

本集团

|        | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|--------|------------------------|-------------------------|
| 存放境内银行 | 762,781,228.60         | 不适用                     |

本公司

|        | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|--------|------------------------|-------------------------|
| 存放境内银行 | 762,742,338.54         | 不适用                     |

4、 拆出资金

本集团及本公司

|        | <u>2019 年 6 月 30 日</u>  | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|--------|-------------------------|-------------------------|
| 拆放境内银行 | 1,000,000,000.00        | 150,000,000.00          |
| 应计利息   | 415,000.00              | 不适用                     |
| 减：减值准备 | (28,427.31)             | 不适用                     |
| 合计     | <u>1,000,386,572.69</u> | <u>150,000,000.00</u>   |

5、 应收融资租赁款

本集团及本公司

|           | <u>2019 年 6 月 30 日</u>   | <u>2018 年 12 月 31 日</u>  |
|-----------|--------------------------|--------------------------|
| 应收融资租赁款   | 71,609,279,004.69        | 65,382,978,716.97        |
| 减：未实现融资收益 | (9,010,115,003.24)       | (7,417,015,291.94)       |
| 应收融资租赁款余额 | 62,599,164,001.45        | 57,965,963,425.03        |
| 应计利息      | 700,594,066.13           | 不适用                      |
| 减：减值准备    | (2,168,530,920.10)       | (1,986,067,815.76)       |
| 应收融资租赁款净额 | <u>61,131,227,147.48</u> | <u>55,979,895,609.27</u> |

本集团及本公司于 2019 年 6 月 30 日因向金融机构借款及卖出回购业务而被质押的应收融资租赁款余额 (不包括应计利息) 为人民币 3,926,484,106.30 元 (2018 年 12 月 31 日: 人民币 3,208,802,068.14 元)。

(1) 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 (不包括应计利息) :

本集团及本公司

|                 | 2019 年 6 月 30 日    |         | 2018 年 12 月 31 日   |         |
|-----------------|--------------------|---------|--------------------|---------|
|                 | 金额                 | 比例<br>% | 金额                 | 比例<br>% |
| 1 年以内 (含 1 年)   | 26,105,764,104.46  | 36.46   | 22,330,841,756.92  | 34.15   |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | 20,344,719,662.14  | 28.41   | 18,453,773,425.98  | 28.22   |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | 13,132,417,223.18  | 18.34   | 13,281,746,262.85  | 20.31   |
| 3 年以上           | 12,026,378,014.91  | 16.79   | 11,316,617,271.22  | 17.32   |
| 小计              | 71,609,279,004.69  | 100.00  | 65,382,978,716.97  | 100.00  |
| 减: 未实现融资收益      | (9,010,115,003.24) |         | (7,417,015,291.94) |         |
| 合计              | 62,599,164,001.45  |         | 57,965,963,425.03  |         |

(2) 减值准备变动情况如下:

本集团及本公司

|                  | 减值准备             |
|------------------|------------------|
| 2018 年 12 月 31 日 | 1,986,067,815.76 |
| 会计政策变更 (包括应计利息)  | 7,644,065.10     |
| 2019 年 1 月 1 日   | 1,993,711,880.86 |

|                   | 2019 年 6 月 30 日    |                              |                              | 合计               |
|-------------------|--------------------|------------------------------|------------------------------|------------------|
|                   | 未来 12 个月<br>预期信用损失 | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>未发生信用减值 | 整个存续期<br>预期信用损失 -<br>已发生信用减值 |                  |
| 2019 年 1 月 1 日余额  | 1,664,331,154.84   | 55,164,827.65                | 274,215,898.37               | 1,993,711,880.86 |
| 转移:               |                    |                              |                              |                  |
| - 至第一阶段           | 12,118,929.89      | (7,829,288.53)               | (4,289,641.36)               | -                |
| - 至第二阶段           | (26,620,856.91)    | 34,083,498.05                | (7,462,641.14)               | -                |
| - 至第三阶段           | (3,703,464.50)     | (2,244,233.18)               | 5,947,697.68                 | -                |
| 本期计提              | 105,371,231.46     | 23,121,984.87                | 103,919,847.93               | 232,413,064.26   |
| 本期核销              | -                  | -                            | (62,414,735.53)              | (62,414,735.53)  |
| 本期核销后收回           | -                  | -                            | 4,820,710.51                 | 4,820,710.51     |
| 2019 年 6 月 30 日余额 | 1,751,496,994.78   | 102,296,788.86               | 314,737,136.46               | 2,168,530,920.10 |

## 本集团及本公司

|               | 2018年            |                 |                  |
|---------------|------------------|-----------------|------------------|
|               | 按组合方式            | 按个别方式           | 合计               |
|               | 评估的减值准备          | 评估的减值准备         |                  |
| 2018年1月1日余额   | 1,281,783,996.58 | 274,759,983.24  | 1,556,543,979.82 |
| 本年计提          | 430,452,016.02   | 63,701,997.29   | 494,154,013.31   |
| 本年核销          | -                | (70,904,759.21) | (70,904,759.21)  |
| 核销后收回         | -                | 6,274,581.84    | 6,274,581.84     |
| 2018年12月31日余额 | 1,712,236,012.60 | 273,831,803.16  | 1,986,067,815.76 |

## (3) 应收融资租赁款余额按行业分布情况如下(不包括应计利息):

## 本集团及本公司

|                  | 2019年6月30日        |        | 2018年12月31日       |        |
|------------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
|                  | 账面余额              | 比例     | 账面余额              | 比例     |
|                  | 金额                | %      | 金额                | %      |
| 水利、环境和公共设施管理业    | 26,709,144,925.33 | 42.67  | 25,904,810,536.29 | 44.69  |
| 卫生和社会工作          | 12,941,111,348.50 | 20.67  | 14,320,032,039.56 | 24.71  |
| 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 9,950,948,089.64  | 15.90  | 7,596,002,583.76  | 13.10  |
| 交通运输、仓储和邮政业      | 3,078,505,597.70  | 4.92   | 2,081,475,642.19  | 3.59   |
| 教育               | 2,381,447,917.00  | 3.80   | 2,761,596,749.82  | 4.76   |
| 制造业              | 2,257,115,431.31  | 3.60   | 1,768,414,782.67  | 3.05   |
| 文化、体育和娱乐业        | 1,625,609,069.28  | 2.60   | 1,025,528,542.90  | 1.77   |
| 建筑业              | 985,976,071.92    | 1.58   | 614,506,583.96    | 1.06   |
| 农、林、牧、渔业         | 932,991,724.49    | 1.49   | 1,031,261,377.09  | 1.78   |
| 金融业              | 619,422,019.00    | 0.99   | 370,094,344.00    | 0.64   |
| 租赁和商务服务业         | 487,736,930.42    | 0.78   | 194,389,095.50    | 0.34   |
| 信息传输、软件和信息技术服务业  | 433,498,525.39    | 0.69   | 102,462,919.96    | 0.18   |
| 批发和零售业           | 84,174,098.99     | 0.13   | 35,126,575.68     | 0.06   |
| 住宿和餐饮业           | 43,750,000.00     | 0.07   | 52,500,000.00     | 0.09   |
| 采矿业              | 40,052,812.01     | 0.06   | 40,644,094.13     | 0.07   |
| 科学研究和技术服务业       | 11,560,438.11     | 0.02   | 13,271,049.01     | 0.02   |
| 公共管理、社会保障和社会组织   | 9,481,975.00      | 0.02   | 48,698,841.00     | 0.08   |
| 居民服务、修理和其他服务业    | 4,011,013.36      | 0.01   | 3,296,266.51      | 0.01   |
| 个人汽车租赁           | 2,626,014.00      | -      | 1,851,401.00      | -      |
| 合计               | 62,599,164,001.45 | 100.00 | 57,965,963,425.03 | 100.00 |

(4) 于 2019 年 6 月 30 日，本集团及本公司前五名的应收融资租赁款账面价值分析如下：

本集团及本公司

|                 | 2019 年 6 月 30 日  |                  | 2018 年 12 月 31 日 |                  |
|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                 | 金额               | 占应收融资租赁款账面价值比例 % | 金额               | 占应收融资租赁款账面价值比例 % |
| 前五名的应收融资租赁款账面价值 | 2,078,046,619.06 | 3.40             | 2,336,326,682.64 | 4.17             |

(5) 应收融资租赁款余额按逾期期限分析 (不包括应计利息)：

| 逾期期限                 | 2019 年 6 月 30 日   | 2018 年 12 月 31 日  |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| 未逾期                  | 60,848,867,090.96 | 56,780,335,172.50 |
| 逾期 1 个月以内 (含 1 个月)   | 738,504,451.11    | 672,431,960.00    |
| 逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月) | 664,832,680.00    | 273,835,403.70    |
| 逾期 3 个月以上            | 346,959,779.38    | 239,360,888.83    |
| 合计                   | 62,599,164,001.45 | 57,965,963,425.03 |

逾期应收融资租赁款余额指截至资产负债表日所有或部分本金或利息已逾期 1 天 (含 1 天) 以上的应收融资租赁款扣除未实现融资收益的金额。

(6) 本集团及本公司于 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日 6 个月期间核销应收融资租赁款余额人民币 62,414,735.53 元，其中前 5 大如下：

|      | 核销金额          | 核销原因        | 是否关联交易产生 |
|------|---------------|-------------|----------|
| A 公司 | 14,473,525.00 | 停止经营，无可执行资产 | 否        |
| B 公司 | 12,718,446.60 | 停止经营，无可执行资产 | 否        |
| C 公司 | 6,615,312.30  | 停止经营，无可执行资产 | 否        |
| D 公司 | 5,444,980.00  | 停止经营，无可执行资产 | 否        |
| E 公司 | 4,919,845.50  | 停止经营，无可执行资产 | 否        |

本集团及本公司于 2018 年核销应收融资租赁款余额人民币 70,904,759.21 元，其中前 5 大如下：

|      | <u>核销金额</u>   | <u>核销原因</u> | <u>是否关联交易产生</u> |
|------|---------------|-------------|-----------------|
| F 公司 | 24,436,241.01 | 停止经营，无可执行资产 | 否               |
| G 公司 | 13,892,168.00 | 停止经营，无可执行资产 | 否               |
| H 公司 | 7,572,679.00  | 停止经营，无可执行资产 | 否               |
| I 公司 | 6,284,141.28  | 停止经营，无可执行资产 | 否               |
| J 公司 | 3,525,754.50  | 停止经营，无可执行资产 | 否               |

(7) 金融资产转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产出售给第三方或结构化主体。这些金融资产转移若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎全部风险与报酬时，相关金融资产转移不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

*已转移但未终止确认的金融资产*

本集团未终止确认的已转移金融资产为本集团通过资产证券化形式所进行的融资过程中转让的应收融资租赁款，本集团通过认购次级资产支持证券的方式，承担所转移应收融资租赁款的信用风险。对于上述交易，管理层认为本集团保留了相关应收融资租赁款的几乎全部风险和报酬，故未对相关应收融资租赁款进行终止确认。

| <u>项目</u>             | <u>2019 年 6 月 30 日</u>  | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-----------------------|-------------------------|-------------------------|
| 已转移但未终止确认的应收融资租赁款账面价值 | <u>1,543,817,522.82</u> | <u>193,641,553.99</u>   |

截至 2019 年 6 月 30 日，本集团通过上述已转移但未终止确认的资产证券化业务持有次级及优先级资产的份额为 5,300,102.78 份 (2018 年 12 月 31 日：1,876,507.74 份)。每一份额的面值为人民币 100 元。

6、 应收票据

本集团及本公司

|        | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 银行承兑汇票 | 不适用             | 1,283,396.82     |
|        |                 |                  |

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于应收票据，本集团及本公司已于 2019 年 1 月 1 日起将其重分类至应收款项（参见附注五、9）。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司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。

7、 应收账款

本集团及本公司

|        | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 应收手续费  | 不适用             | 4,180,153.61     |
| 应收贴息   | 不适用             | 2,704,200.27     |
| 其他     | 不适用             | 6,467,276.89     |
|        |                 |                  |
| 小计     | 不适用             | 13,351,630.77    |
| 减：坏账准备 | 不适用             | (1,066,281.24)   |
|        |                 |                  |
| 合计     | 不适用             | 12,285,349.53    |
|        |                 |                  |

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于应收账款，本集团及本公司已于 2019 年 1 月 1 日起将其重分类至应收款项（参见附注五、9）。

(1) 应收账款按账龄分析如下:

本集团及本公司

|                 | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------------|-----------------|------------------|
| 1 年以内 (含 1 年)   | 不适用             | 6,866,750.74     |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | 不适用             | 17,603.14        |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | 不适用             | 6,467,276.89     |
|                 |                 |                  |
| 小计              | 不适用             | 13,351,630.77    |
| 减: 坏账准备         | 不适用             | (1,066,281.24)   |
|                 |                 |                  |
| 合计              | 不适用             | 12,285,349.53    |

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(2) 本期 / 本年计提、收回或转回的坏账准备情况:

本集团及本公司

|          | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2018 年       |
|----------|---|--------------|
| 期 / 年初余额 | 不适用                                     | 1,898,247.45 |
| 本期 / 年计提 | 不适用                                     | -            |
| 本期 / 年转回 | 不适用                                     | (831,966.21) |
|          |   |              |
| 期 / 年末余额 | 不适用                                     | 1,066,281.24 |

(3) 应收账款按类别分析如下:

本集团及本公司

|           | 2018 年        |            |                |           |
|-----------|---------------|------------|----------------|-----------|
|           | 账面余额          | 占总额比例<br>% | 坏账准备           | 计提比例<br>% |
| 按组合计提坏账准备 | 13,351,630.77 | 100.00     | (1,066,281.24) | 7.99      |

(4) 于 2018 年 12 月 31 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 12 月 31 日 |                    |
|--------------|------------------|--------------------|
|              | 金额               | 占应收账款<br>总额比例<br>% |
| 余额前五名的应收账款合计 | 9,525,153.48     | 71.34              |

(5) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司无已质押或核销的应收账款。

#### 8、 应收利息

本集团及本公司

|         | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 应收融资租赁款 | 不适用             | 654,438,067.62   |
| 拆出资金    | 不适用             | 41,666.66        |
| 合计      | 不适用             | 654,479,734.28   |

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于应收利息，本集团及本公司已于 2019 年 1 月 1 日起将其重分类至拆出资金、应收融资租赁款和其他资产 (参见附注五、4、5、15)。

#### 9、 应收款项

本集团及本公司

|      | 注   | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------|-----|-----------------|------------------|
| 应收账款 | (1) | 7,195,352.56    | 不适用              |
| 应收票据 | (2) | 1,193,053.14    | 不适用              |
| 合计   |     | 8,388,405.70    | 不适用              |

(1) 应收账款

(a) 应收账款按性质分析如下：

本集团及本公司

|        | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|--------|------------------------|-------------------------|
| 应收贴息   | 1,697,483.79           | 不适用                     |
| 应收手续费  | 1,420,315.93           | 不适用                     |
| 其他     | 4,358,645.00           | 不适用                     |
|        | <hr/>                  | <hr/>                   |
| 小计     | 7,476,444.72           | 不适用                     |
| 减：坏账准备 | (281,092.16)           | 不适用                     |
|        | <hr/>                  | <hr/>                   |
| 合计     | <u>7,195,352.56</u>    | <u>不适用</u>              |

(b) 应收账款按账龄分析如下：

本集团及本公司

|                 | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-----------------|------------------------|-------------------------|
| 1 年以内 (含 1 年)   | 3,117,799.72           | 不适用                     |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | -                      | 不适用                     |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | 4,358,645.00           | 不适用                     |
|                 | <hr/>                  | <hr/>                   |
| 小计              | 7,476,444.72           | 不适用                     |
| 减：坏账准备          | (281,092.16)           | 不适用                     |
|                 | <hr/>                  | <hr/>                   |
| 合计              | <u>7,195,352.56</u>    | <u>不适用</u>              |

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(c) 按坏账准备计提方法分类披露:

本集团及本公司

| 类别        | 2019年1月1日至6月30日止6个月期间 |        |              |        | 账面价值         |
|-----------|-----------------------|--------|--------------|--------|--------------|
|           | 账面余额                  |        | 坏账准备         |        |              |
|           | 金额                    | 比例 %   | 金额           | 比例 %   |              |
| 按组合计提坏账准备 | 7,476,444.72          | 100.00 | (281,092.16) | 100.00 | 7,195,352.56 |

本集团及本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量应收账款的减值准备，并以逾期天数与违约损失率对照表为基础计算其预期信用损失。根据本集团及本公司的历史经验，不同的细分业务类型发生损失的情况没有显著差异，因此在根据逾期信息计算减值准备时未进一步区分不同的业务组合。

|              | 违约损失率  | 2019年6月30日<br>余额 | 2019年6月30日<br>减值准备 |
|--------------|--------|------------------|--------------------|
| 未逾期          | 3.67%  | 7,365,709.93     | (270,131.10)       |
| 逾期 1 至 30 日  | 2.23%  | 19,645.41        | (437.20)           |
| 逾期 31 至 90 日 | 11.55% | 91,089.38        | (10,523.86)        |
| 合计           | 3.76%  | 7,476,444.72     | (281,092.16)       |

违约损失率基于过去两年的实际信用损失经验计算，并根据历史数据收集期间的经济状况、当前的经济状况与本集团所认为的预计存续期内的经济状况三者之间的差异进行调整。

(d) 应收账款坏账准备的变动情况:

本集团及本公司

|                  | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 |
|------------------|-------------------------------|
| 原金融工具准则下的余额      | 1,066,281.24                  |
| 首次执行新金融工具准则的调整金额 | 373,394.12                    |
| 调整后的期初余额         | 1,439,675.36                  |
| 本期转回             | (1,158,583.20)                |
| 期末余额             | 281,092.16                    |

(e) 于 2019 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

|              | 2019 年 6 月 30 日 |                    |
|--------------|-----------------|--------------------|
|              | 金额              | 占应收账款<br>总额比例<br>% |
| 余额前五名的应收账款合计 | 6,706,518.18    | 89.70              |

(f) 于 2019 年 6 月 30 日, 本集团及本公司无已质押或核销的应收账款。

(2) 应收票据

(a) 应收票据按性质分析如下:

本集团及本公司

|         | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|---------|-----------------|------------------|
| 银行承兑汇票  | 1,195,000.00    | 不适用              |
| 减: 坏账准备 | (1,946.86)      | 不适用              |
| 合计      | 1,193,053.14    | 不适用              |

上述应收票据均为一年内到期。

于 2019 年 6 月 30 日, 本集团及本公司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。

(b) 应收票据按坏账准备计提方法分类披露:

本集团及本公司

| 类别        | 2019 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止 6 个月期间 |         |            |         | 账面价值         |
|-----------|----------------------------------|---------|------------|---------|--------------|
|           | 账面余额                             |         | 坏账准备       |         |              |
|           | 金额                               | 比例<br>% | 金额         | 比例<br>% |              |
| 按组合计提坏账准备 | 1,195,000.00                     | 100.00  | (1,946.86) | 100.00  | 1,193,053.14 |

本集团及本公司始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量应收票据的减值准备，根据本集团及本公司的历史经验，承兑银行信用风险特征无显著差异，因此在根据逾期信息计算减值准备时未区分不同的组合。

(c) 应收票据坏账准备变动情况

|                  | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|------------------|---|
| 原金融工具准则下的余额      | -                                       |
| 首次执行新金融工具准则的调整金额 | 2,179.55                                |
| 调整后的期初余额         | 2,179.55                                |
| 本期转回             | (232.69)                                |
| 期末余额             | 1,946.86                                |

10、其他应收款

|                |     | 2018 年 12 月 31 日 |                |
|----------------|-----|------------------|----------------|
|                | 注   | 本集团              | 本公司            |
| 代缴逾期应收融资租赁款增值税 | (i) | 6,333,628.55     | 6,333,628.55   |
| 应收代垫费用         |     | 4,784,132.95     | 4,784,132.95   |
| 应收诉讼赔偿款        |     | 4,370,709.50     | 4,370,709.50   |
| 其他             |     | 5,410,714.53     | 5,470,913.98   |
| 小计             |     | 20,899,185.53    | 20,959,384.98  |
| 减：坏账准备         |     | (8,553,013.64)   | (8,553,013.64) |
| 合计             |     | 12,346,171.89    | 12,406,371.34  |

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于其他应收款，本集团及本公司已于 2019 年 1 月 1 日起将其重分类至其他资产（参见附注五、15）。

(i) 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。

(1) 其他应收账款账龄分析如下:

|                 | 2018 年 12 月 31 日 |                |
|-----------------|------------------|----------------|
|                 | 本集团              | 本公司            |
| 1 年以内 (含 1 年)   | 7,657,126.68     | 7,717,326.13   |
| 1 至 2 年 (含 2 年) | 5,540,270.71     | 5,540,270.71   |
| 2 至 3 年 (含 3 年) | 1,109,818.69     | 1,109,818.69   |
| 3 年以上           | 6,591,969.45     | 6,591,969.45   |
| 小计              | 20,899,185.53    | 20,959,384.98  |
| 减: 坏账准备         | (8,553,013.64)   | (8,553,013.64) |
| 合计              | 12,346,171.89    | 12,406,371.34  |

(2) 其他应收款坏账准备变动分析如下:

本集团及本公司

|       | 2018 年       |
|-------|--------------|
| 年初余额  | 7,866,684.89 |
| 本年计提  | 1,296,920.85 |
| 本年核销  | (623,057.10) |
| 核销后收回 | 12,465.00    |
| 年末余额  | 8,553,013.64 |

(3) 其他应收账款按类别分析如下:

于 2018 年 12 月 31 日, 本集团及本公司根据对其他应收款的可回收性分析结果, 参照银监会《贷款风险分类指引》将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九、1 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, 本集团及本公司计提组合准备; 单项重大的不良其他应收款逐笔计提准备。

本集团

|           | 2018 年               |               |                       |              |
|-----------|----------------------|---------------|-----------------------|--------------|
|           | 账面余额                 | 占总额比例<br>%    | 坏账准备                  | 计提比例<br>%    |
| 单项计提坏账准备  | 4,784,132.95         | 22.89         | (4,784,132.95)        | 100.00       |
| 按组合计提坏账准备 |                      |               |                       |              |
| - 正常      | 6,679,554.13         | 31.96         | (66,795.54)           | 1.00         |
| - 关注      | 1,655,925.68         | 7.92          | (82,796.28)           | 5.00         |
| - 不良      | 7,779,572.77         | 37.23         | (3,619,288.87)        | 46.52        |
| 合计        | <u>20,899,185.53</u> | <u>100.00</u> | <u>(8,553,013.64)</u> | <u>40.93</u> |

本公司

|           | 2018 年               |               |                       |              |
|-----------|----------------------|---------------|-----------------------|--------------|
|           | 账面余额                 | 占总额比例<br>%    | 坏账准备                  | 计提比例<br>%    |
| 单项计提坏账准备  | 4,784,132.95         | 22.82         | (4,784,132.95)        | 100.00       |
| 按组合计提坏账准备 |                      |               |                       |              |
| - 正常      | 6,739,753.58         | 32.16         | (66,795.54)           | 0.99         |
| - 关注      | 1,655,925.68         | 7.90          | (82,796.28)           | 5.00         |
| - 不良      | 7,779,572.77         | 37.12         | (3,619,288.87)        | 46.52        |
| 合计        | <u>20,959,384.98</u> | <u>100.00</u> | <u>(8,553,013.64)</u> | <u>40.81</u> |

(4) 于 2018 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<br>余额比例<br>% |
|---------|-------------|--------------|---------|---------------------|
| K 公司    | 应收代垫费用      | 4,784,132.95 | 3 年以上   | 22.89               |
| L 公司    | 金融城维修基金     | 3,989,312.00 | 1 年以内   | 19.09               |
|         | 代缴逾期应收融资租赁款 |              |         |                     |
| M 公司    | 增值税和诉讼费     | 1,506,279.42 | 1 年以内   | 7.21                |
| N 公司    | 应收设备款       | 750,517.95   | 1 年以内   | 3.59                |
| O 公司    | 应收物业保证金     | 332,610.60   | 1 到 2 年 | 1.59                |

11、 投资性房地产

本集团及本公司

房屋及建筑物

原值

|                    |                |
|--------------------|----------------|
| 2018 年 1 月 1 日余额   | 77,409,055.69  |
| 本年增加               |                |
| - 由固定资产转入          | 25,574,511.58  |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | 102,983,567.27 |
| 本期增加               |                |
| - 由固定资产转入          | 190,476.19     |
| 2019 年 6 月 30 日余额  | 103,174,043.46 |

累计折旧

|                    |                 |
|--------------------|-----------------|
| 2018 年 1 月 1 日余额   | (9,481,588.51)  |
| 本年增加               |                 |
| - 由固定资产转入          | (949,343.41)    |
| - 本年计提             | (2,694,933.01)  |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | (13,125,864.93) |
| 本期增加               |                 |
| - 由固定资产转入          | (10,285.80)     |
| - 本期计提             | (1,662,132.48)  |
| 2019 年 6 月 30 日余额  | (14,798,283.21) |

账面价值

|                      |               |
|----------------------|---------------|
| 2019 年 6 月 30 日账面价值  | 88,375,760.25 |
| 2018 年 12 月 31 日账面价值 | 89,857,702.34 |

于 2019 年 6 月 30 日，本集团及本公司无未办妥产权证书的投资性房地产 (2018 年 12 月 31 日：无)。

12、 固定资产

(1) 固定资产情况

本集团及本公司

|                    | 房屋及建筑物          | 计算机及<br>电子设备   | 运输工具           | 经营性<br>租出固定资产  | 办公家具及其他<br>生产经营器具 | 合计              |
|--------------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-----------------|
| <b>原值</b>          |                 |                |                |                |                   |                 |
| 2018 年 1 月 1 日余额   | 502,415,304.94  | 7,918,787.42   | 4,095,838.20   | 3,500,000.00   | 12,536,231.41     | 530,466,161.97  |
| 本年增加               |                 |                |                |                |                   |                 |
| - 外购               | 51,684,705.75   | 2,236,665.20   | -              | -              | 1,376,635.26      | 55,298,006.21   |
| 本年减少               |                 |                |                |                |                   |                 |
| - 处置或报废            | (36,811,306.80) | -              | (481,910.00)   | (3,500,000.00) | -                 | (40,793,216.80) |
| - 转入投资性房地产         | (25,574,511.58) | -              | -              | -              | -                 | (25,574,511.58) |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | 491,714,192.31  | 10,155,452.62  | 3,613,928.20   | -              | 13,912,866.67     | 519,396,439.80  |
| 本期增加               |                 |                |                |                |                   |                 |
| - 外购               | 360,909.09      | 887,793.29     | -              | -              | 190,946.28        | 1,439,648.66    |
| 本期减少               |                 |                |                |                |                   |                 |
| - 转入投资性房地产         | (190,476.19)    | -              | -              | -              | -                 | (190,476.19)    |
| 2019 年 6 月 30 日余额  | 491,884,625.21  | 11,043,245.91  | 3,613,928.20   | -              | 14,103,812.95     | 520,645,612.27  |
| <b>累计折旧</b>        |                 |                |                |                |                   |                 |
| 2018 年 1 月 1 日余额   | (22,573,642.15) | (4,465,534.27) | (3,593,031.09) | (1,008,000.00) | (1,811,990.71)    | (33,452,198.22) |
| 本年计提               | (15,445,125.59) | (2,023,022.22) | (197,406.38)   | (268,800.00)   | (2,586,249.10)    | (20,520,603.29) |
| 本年减少               |                 |                |                |                |                   |                 |
| - 处置或报废            | 11,963,959.63   | -              | 467,452.70     | 1,276,800.00   | -                 | 13,708,212.33   |
| - 转入投资性房地产         | 949,343.41      | -              | -              | -              | -                 | 949,343.41      |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | (25,105,464.70) | (6,488,556.49) | (3,322,984.77) | -              | (4,398,239.81)    | (39,315,245.77) |
| 本期计提               | (7,968,586.50)  | (1,168,637.55) | (48,153.00)    | -              | (1,361,785.25)    | (10,547,162.30) |
| 本期减少               |                 |                |                |                |                   |                 |
| - 转入投资性房地产         | 10,285.80       | -              | -              | -              | -                 | 10,285.80       |
| 2019 年 6 月 30 日余额  | (33,063,765.40) | (7,657,194.04) | (3,371,137.77) | -              | (5,760,025.06)    | (49,852,122.27) |
| <b>账面价值</b>        |                 |                |                |                |                   |                 |
| 2019 年 6 月 30 日    |                 |                |                |                |                   |                 |
| 账面价值               | 458,820,859.81  | 3,386,051.87   | 242,790.43     | -              | 8,343,787.89      | 470,793,490.00  |
| 2018 年 12 月 31 日   |                 |                |                |                |                   |                 |
| 账面价值               | 466,608,727.61  | 3,666,896.13   | 290,943.43     | -              | 9,514,626.86      | 480,081,194.03  |

- (2) 2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间计提固定资产折旧人民币10,547,162.30元(2018年度:人民币20,520,603.29元)。

其中,2019年1月1日至2019年6月30日止6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:

本集团及本公司

|            | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 | <u>2018年</u>  |
|------------|-------------------------------|---------------|
| 业务及管理费     |                               |               |
| - 固定资产折旧   | 9,784,300.96                  | 19,358,321.49 |
| - 员工薪酬-福利费 | 762,861.34                    | 893,481.80    |
| 其他业务成本     | -                             | 268,800.00    |
| 合计         | 10,547,162.30                 | 20,520,603.29 |

- (3) 于2019年6月30日,本集团及本公司无通过经营租赁租出的固定资产(2018年12月31日:无)。
- (4) 于2019年6月30日,本集团及本公司无未办妥产权证书的固定资产(2018年12月31日:无)。
- (5) 于2019年6月30日,本集团及本公司无固定资产作为抵押物(2018年12月31日:无)。

13、 无形资产

本集团及本公司

软件

账面原值

|                    |               |
|--------------------|---------------|
| 2018 年 1 月 1 日余额   | 14,504,675.70 |
| 本年增加               |               |
| - 外购               | 2,844,917.21  |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | 17,349,592.91 |
| 本期增加               |               |
| - 外购               | 4,047,998.15  |
| 2019 年 6 月 30 日余额  | 21,397,591.06 |

累计摊销

|                    |                |
|--------------------|----------------|
| 2018 年 1 月 1 日余额   | (3,897,239.62) |
| 本年计提               | (1,774,140.99) |
| 2018 年 12 月 31 日余额 | (5,671,380.61) |
| 本期计提               | (1,133,813.22) |
| 2019 年 6 月 30 日余额  | (6,805,193.83) |

账面价值

|                      |               |
|----------------------|---------------|
| 2019 年 6 月 30 日账面价值  | 14,592,397.23 |
| 2018 年 12 月 31 日账面价值 | 11,678,212.30 |

## 14、递延所得税资产

## (1) 递延所得税资产和递延所得税负债

## 本集团及本公司

|                | 2019年6月30日         |                  | 2018年12月31日        |                  |
|----------------|--------------------|------------------|--------------------|------------------|
|                | 可抵扣/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) | 可抵扣/(应纳税)<br>暂时性差异 | 递延所得税<br>资产/(负债) |
| <b>递延所得税资产</b> |                    |                  |                    |                  |
| 应收融资租赁款 - 减值准备 | 1,579,695,561.24   | 394,923,890.31   | 1,428,852,073.16   | 357,213,018.29   |
| 延期支付的奖金        | 129,074,297.67     | 32,268,574.42    | 117,089,332.04     | 29,272,333.01    |
| 递延收益           | 14,478,260.87      | 3,619,565.22     | 14,739,130.43      | 3,684,782.61     |
| 其他资产 - 减值准备    | 12,190,221.28      | 3,047,555.32     | -                  | -                |
| 其他应收款 - 减值准备   | 不适用                | 不适用              | 8,553,013.64       | 2,138,253.41     |
| 计提未支付的利息       | 1,700,271.78       | 425,067.95       | 133,391,774.50     | 33,347,943.63    |
| 应收款项 - 减值准备    | 283,039.02         | 70,759.76        | 不适用                | 不适用              |
| 应收账款 - 减值准备    | 不适用                | 不适用              | 1,066,281.24       | 266,570.31       |
| 拆出资金 - 减值准备    | 28,427.31          | 7,106.83         | -                  | -                |
| 小计             | 1,737,450,079.17   | 434,362,519.81   | 1,703,691,605.01   | 425,922,901.26   |
| <b>递延所得税负债</b> |                    |                  |                    |                  |
| 固定资产折旧         | (3,459,476.41)     | (864,869.10)     | (2,853,505.74)     | (713,376.44)     |
| 小计             | (3,459,476.41)     | (864,869.10)     | (2,853,505.74)     | (713,376.44)     |
| 合计             | 1,733,990,602.76   | 433,497,650.71   | 1,700,838,099.27   | 425,209,524.82   |

## (2) 递延所得税变动情况列示如下:

## 本集团及本公司

|                | 2018年          | 会计政策变更         | 2019年          | 本期增减            | 2019年          |
|----------------|----------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                | 12月31日         |                | 1月1日           | 计入损益            | 6月30日          |
| <b>递延所得税资产</b> |                |                |                |                 |                |
| 应收融资租赁款 - 减值准备 | 357,213,018.29 | 1,911,016.28   | 359,124,034.57 | 35,799,855.74   | 394,923,890.31 |
| 延期支付的奖金        | 29,272,333.01  | -              | 29,272,333.01  | 2,996,241.41    | 32,268,574.42  |
| 递延收益           | 3,684,782.61   | -              | 3,684,782.61   | (65,217.39)     | 3,619,565.22   |
| 其他资产 - 减值准备    | -              | 2,410,606.89   | 2,410,606.89   | 636,948.43      | 3,047,555.32   |
| 其他应收款 - 减值准备   | 2,138,253.41   | (2,138,253.41) | 不适用            | 不适用             | 不适用            |
| 计提未支付的利息       | 33,347,943.63  | -              | 33,347,943.63  | (32,922,875.68) | 425,067.95     |
| 应收款项 - 减值准备    | 不适用            | 360,463.73     | 360,463.73     | (289,703.97)    | 70,759.76      |
| 应收账款 - 减值准备    | 266,570.31     | (266,570.31)   | 不适用            | 不适用             | 不适用            |
| 拆出资金 - 减值准备    | -              | 2,644.70       | 2,644.70       | 4,462.13        | 7,106.83       |
| 小计             | 425,922,901.26 | 2,279,907.88   | 428,202,809.14 | 6,159,710.67    | 434,362,519.81 |
| <b>递延所得税负债</b> |                |                |                |                 |                |
| 固定资产折旧         | (713,376.44)   | -              | (713,376.44)   | (151,492.66)    | (864,869.10)   |
| 小计             | (713,376.44)   | -              | (713,376.44)   | (151,492.66)    | (864,869.10)   |
| 递延所得税资产, 净额    | 425,209,524.82 | 2,279,907.88   | 427,489,432.70 | 6,008,218.01    | 433,497,650.71 |

本集团及本公司

|                               | 2018 年 1 月 1 日         | 本年增减计入损益              | 本年增减计入权益             | 2018 年 12 月 31 日      |
|-------------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>递延所得税资产</b>                |                        |                       |                      |                       |
| 应收融资租赁款 - 减值准备                | 274,406,356.81         | 82,806,661.48         | -                    | 357,213,018.29        |
| 计提未支付的利息                      | 18,412,975.58          | 14,934,968.05         | -                    | 33,347,943.63         |
| 延期支付的奖金                       | 14,845,696.07          | 14,426,636.94         | -                    | 29,272,333.01         |
| 递延收益                          | -                      | 3,684,782.61          | -                    | 3,684,782.61          |
| 其他应收款 - 减值准备                  | 1,966,671.22           | 171,582.19            | -                    | 2,138,253.41          |
| 应收账款 - 减值准备                   | 474,561.86             | (207,991.55)          | -                    | 266,570.31            |
| 计提未支付的补充医疗保险费                 | 606,374.99             | (606,374.99)          | -                    | -                     |
| 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 | 2,002,696.18           | (2,002,696.18)        | -                    | -                     |
| 其他资产 - 减值准备                   | 35,000.00              | (35,000.00)           | -                    | -                     |
| 小计                            | <u>312,750,332.71</u>  | <u>113,172,568.55</u> | <u>-</u>             | <u>425,922,901.26</u> |
| <b>递延所得税负债</b>                |                        |                       |                      |                       |
| 固定资产折旧                        | -                      | (713,376.44)          | -                    | (713,376.44)          |
| 可供出售金融资产 - 公允价值变动             | (11,716,383.07)        | -                     | 11,716,383.07        | -                     |
| 小计                            | <u>(11,716,383.07)</u> | <u>(713,376.44)</u>   | <u>11,716,383.07</u> | <u>(713,376.44)</u>   |
| 递延所得税资产, 净额                   | <u>301,033,949.64</u>  | <u>112,459,192.11</u> | <u>11,716,383.07</u> | <u>425,209,524.82</u> |

15、其他资产

本集团

|         | 注   | 2019 年 6 月 30 日       | 2018 年 12 月 31 日      |
|---------|-----|-----------------------|-----------------------|
| 待抵扣进项税额 | (1) | 463,303,927.78        | 402,625,696.30        |
| 可抵扣增值税  | (2) | 113,972,995.53        | 115,494,818.43        |
| 应收利息    | (3) | 48,099,091.88         | 不适用                   |
| 其他应收款   | (4) | 14,842,305.93         | 不适用                   |
| 预付购房款   |     | 14,759,220.00         | 14,021,259.00         |
| 长期待摊费用  |     | 11,744,360.82         | 不适用                   |
| 其他      |     | 8,672,124.07          | 6,425,511.52          |
| 合计      |     | <u>675,394,026.01</u> | <u>538,567,285.25</u> |

本公司

|         | 注   | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|---------|-----|------------------------|-------------------------|
| 待抵扣进项税额 | (1) | 463,303,927.78         | 402,625,696.30          |
| 可抵扣增值税  | (2) | 113,972,995.53         | 115,494,818.43          |
| 应收利息    | (3) | 48,099,091.88          | 不适用                     |
| 其他应收款   | (4) | 15,038,285.45          | 不适用                     |
| 预付购房款   |     | 14,759,220.00          | 14,021,259.00           |
| 长期待摊费用  |     | 11,744,360.82          | 不适用                     |
| 其他      |     | 8,672,124.07           | 6,425,511.52            |
| 合计      |     | <u>675,590,005.53</u>  | <u>538,567,285.25</u>   |

(1) 待抵扣进项税额为本集团已取得增值税扣税凭证并经税务机关认证，按照现行增值税制度规定准予以后期间从销项税额中抵扣的进项税额。

(2) 可抵扣增值税为购买设备或确认成本时未收到供应商增值税发票暂不能抵扣的暂估进项税额。

(3) 应收利息

本集团及本公司

|             | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-------------|------------------------|-------------------------|
| 应收融资租赁款应收利息 | 50,228,770.05          | 不适用                     |
| 减：减值准备      | (2,129,678.17)         | 不适用                     |
| 合计          | <u>48,099,091.88</u>   | <u>不适用</u>              |

(4) 其他应收款

(a) 按性质分析如下:

|                | 2019年6月30日      |                 |
|----------------|-----------------|-----------------|
|                | 本集团             | 本公司             |
| 代缴逾期应收融资租赁款增值税 | 10,508,830.05   | 10,508,830.05   |
| 应收代垫费用         | 4,784,132.95    | 4,784,132.95    |
| 应收诉讼赔偿款        | 4,981,693.50    | 4,981,693.50    |
| 其他             | 4,628,192.54    | 4,824,172.06    |
|                | 24,902,849.04   | 25,098,828.56   |
| 小计             | 24,902,849.04   | 25,098,828.56   |
| 减: 坏账准备        | (10,060,543.11) | (10,060,543.11) |
|                | 14,842,305.93   | 15,038,285.45   |
| 合计             | 14,842,305.93   | 15,038,285.45   |

(b) 其他应收款按账龄分析如下:

|           | 2019年6月30日      |                 |
|-----------|-----------------|-----------------|
|           | 本集团             | 本公司             |
| 1年以内(含1年) | 16,619,374.38   | 16,815,353.90   |
| 1至2年(含2年) | 1,104,533.56    | 1,104,533.56    |
| 2至3年(含3年) | 949,879.70      | 949,879.70      |
| 3年以上      | 6,229,061.40    | 6,229,061.40    |
|           | 24,902,849.04   | 25,098,828.56   |
| 小计        | 24,902,849.04   | 25,098,828.56   |
| 减: 坏账准备   | (10,060,543.11) | (10,060,543.11) |
|           | 14,842,305.93   | 15,038,285.45   |
| 合计        | 14,842,305.93   | 15,038,285.45   |

账龄自其他应收款确认日起开始计算。

(c) 其他应收款按坏账准备计提方法分类披露:

本集团

| 类别             | 2019年1月1日至6月30日止6个月期间 |         |                 |         |               |
|----------------|-----------------------|---------|-----------------|---------|---------------|
|                | 账面余额                  |         | 坏账准备            |         | 账面价值          |
|                | 金额                    | 比例<br>% | 金额              | 比例<br>% |               |
| 按组合计提坏账准备      |                       |         |                 |         |               |
| - 与应收融资租赁款相关业务 | 10,508,830.05         | 42.20   | (3,409,128.81)  | 33.89   | 7,099,701.24  |
| - 其他           | 14,394,018.99         | 57.80   | (6,651,414.30)  | 66.11   | 7,742,604.69  |
| 合计             | 24,902,849.04         | 100.00  | (10,060,543.11) | 100.00  | 14,842,305.93 |

本公司

| 类别             | 2019年1月1日至6月30日止6个月期间 |         |                 |         |               |
|----------------|-----------------------|---------|-----------------|---------|---------------|
|                | 账面余额                  |         | 坏账准备            |         | 账面价值          |
|                | 金额                    | 比例<br>% | 金额              | 比例<br>% |               |
| 按组合计提坏账准备      |                       |         |                 |         |               |
| - 与应收融资租赁款相关业务 | 10,508,830.05         | 41.87   | (3,409,128.81)  | 33.89   | 7,099,701.24  |
| - 其他           | 14,589,998.51         | 58.13   | (6,651,414.30)  | 66.11   | 7,938,584.21  |
| 合计             | 25,098,828.56         | 100.00  | (10,060,543.11) | 100.00  | 15,038,285.45 |

根据本集团及本公司的历史经验，不同业务类型发生损失的情况存在显著差异，因此本集团及本公司在根据逾期信息计算减值准备时区分为与应收融资租赁款相关的业务和其他两种组合。

(d) 其他应收款坏账准备的变动情况:

本集团及本公司

|                  | <u>减值准备</u>  |
|------------------|--------------|
| 2018 年 12 月 31 日 | 8,553,013.64 |
| 会计政策变更           | 163,711.37   |
| 2019 年 1 月 1 日   | 8,716,725.01 |

|                   | 2019 年 6 月 30 日            |                                       |                                       | <u>合计</u>     |
|-------------------|----------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|---------------|
|                   | <u>未来 12 个月<br/>预期信用损失</u> | <u>整个存续期<br/>预期信用损失 -<br/>未发生信用减值</u> | <u>整个存续期<br/>预期信用损失 -<br/>已发生信用减值</u> |               |
| 2019 年 1 月 1 日余额  | 100,592.34                 | 175,139.02                            | 8,440,993.65                          | 8,716,725.01  |
| 转移:               |                            |                                       |                                       |               |
| - 至第一阶段           | 95,566.13                  | (19,975.40)                           | (75,590.73)                           | -             |
| - 至第二阶段           | (9,177.74)                 | 62,479.12                             | (53,301.38)                           | -             |
| - 至第三阶段           | (1,236.23)                 | (18,085.83)                           | 19,322.06                             | -             |
| 本期(转回)/计提         | (90,598.48)                | 1,029.48                              | 1,970,203.10                          | 1,880,634.10  |
| 本期核销              | -                          | -                                     | (541,908.00)                          | (541,908.00)  |
| 核销后收回             | -                          | -                                     | 5,092.00                              | 5,092.00      |
| 2019 年 6 月 30 日余额 | 95,146.02                  | 200,586.39                            | 9,764,810.70                          | 10,060,543.11 |

(e) 于 2019 年 6 月 30 日, 余额前五名的其他应收款分析如下:

|      | <u>性质</u>          | <u>余额</u>    | <u>账龄</u>      | <u>占期末余额<br/>合计数的比例</u><br>% |
|------|--------------------|--------------|----------------|------------------------------|
|      | 应收代垫费用和诉讼费         |              |                |                              |
| K 公司 |                    | 4,834,805.95 | 1 年以内及 3 年以上   | 19.41                        |
| L 公司 | 金融城维修基金            | 3,989,312.00 | 1 年以内          | 16.02                        |
|      | 代缴逾期应收融资租赁款增值税和诉讼费 |              |                |                              |
| P 公司 |                    | 2,652,119.57 | 1 年以内          | 10.65                        |
|      | 代缴逾期应收融资租赁款增值税和诉讼费 |              |                |                              |
| Q 公司 |                    | 532,767.69   | 1 年以内          | 2.14                         |
|      | 代缴逾期应收融资租赁款增值税和诉讼费 |              |                |                              |
| R 公司 |                    | 439,840.12   | 1 年以内及 1 至 2 年 | 1.77                         |

16、 借款

本集团及本公司

|            | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|------------|------------------------|-------------------------|
| 短期借款       | 不适用                    | 990,000,000.00          |
| 长期借款       | 不适用                    | 407,077,868.00          |
| 一年内到期的长期借款 | 不适用                    | 31,921,873.00           |
|            |                        |                         |
| 合计         | 不适用                    | 1,428,999,741.00        |

于 2018 年 12 月 31 日，短期借款的利率区间为 4.57%至 5.70%，长期借款的利率区间为 4.51%至 4.86%。

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于借款，本集团及本公司于 2019 年 1 月 1 日起已根据借款性质将其重分类至短期借款和长期借款 (参见附注五、17 和附注五、29)。

17、 短期借款

本集团及本公司

|        | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|--------|------------------------|-------------------------|
| 银行信用借款 | 611,000,000.00         | 不适用                     |
| 应计利息   | 531,266.67             | 不适用                     |
|        |                        |                         |
| 合计     | 611,531,266.67         | 不适用                     |

于 2019 年 6 月 30 日，短期借款的利率区间为 3.65%至 4.79%。

18、拆入资金

本集团及本公司

|          | 2019 年 6 月 30 日   | 2018 年 12 月 31 日  |
|----------|-------------------|-------------------|
| 银行信用借款   | 32,405,000,000.00 | 28,992,000,000.00 |
| 境内其他银行拆入 | 100,000,000.00    | 120,000,000.00    |
| 应计利息     | 363,055,791.63    | 不适用               |
| 合计       | 32,868,055,791.63 | 29,112,000,000.00 |

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 2019 年 6 月 30 日，拆入资金的利率区间为 2.40%至 5.50%（2018 年 12 月 31 日：4.00%至 5.90%）。

19、卖出回购金融资产款

本集团及本公司

|             | 2019 年 6 月 30 日  | 2018 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 卖出回购应收融资租赁款 | 3,000,000,000.00 | 3,000,000,000.00 |
| 应计利息        | 36,349,916.66    | 不适用              |
| 合计          | 3,036,349,916.66 | 3,000,000,000.00 |

20、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示：

本集团及本公司

|                |     | 期初余额           | 本期增加           | 本期减少            | 期末余额           |
|----------------|-----|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| 短期薪酬           | (2) | 67,728,597.88  | 31,841,847.13  | (35,861,080.30) | 63,709,364.71  |
| 离职后福利 - 设定提存计划 | (3) | -              | 5,489,357.62   | (5,489,357.62)  | -              |
| 其他长期职工福利       | (4) | 83,607,277.08  | 67,522,857.83  | (22,055,837.25) | 129,074,297.66 |
| 合计             |     | 151,335,874.96 | 104,854,062.58 | (63,406,275.17) | 192,783,662.37 |

(2) 短期薪酬

本集团及本公司

|         | <u>2018年12月31日</u>   | <u>本期增加</u>          | <u>本期减少</u>            | <u>2019年6月30日</u>    |
|---------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|
| 工资和奖金   | 67,728,597.88        | 21,692,142.17        | (25,711,375.34)        | 63,709,364.71        |
| 职工福利费   | -                    | 3,396,311.89         | (3,396,311.89)         | -                    |
| 社会保险费   |                      |                      |                        |                      |
| - 医疗保险费 | -                    | 2,061,228.99         | (2,061,228.99)         | -                    |
| - 工伤保险费 | -                    | 26,461.44            | (26,461.44)            | -                    |
| - 生育保险费 | -                    | 184,370.02           | (184,370.02)           | -                    |
| 住房公积金   | -                    | 3,111,490.00         | (3,111,490.00)         | -                    |
| 工会经费    | -                    | 955,344.25           | (955,344.25)           | -                    |
| 职工教育经费  | -                    | 414,498.37           | (414,498.37)           | -                    |
| 合计      | <u>67,728,597.88</u> | <u>31,841,847.13</u> | <u>(35,861,080.30)</u> | <u>63,709,364.71</u> |

本集团及本公司

|         | <u>2017年12月31日</u>   | <u>本年增加</u>           | <u>本年减少</u>            | <u>2018年12月31日</u>   |
|---------|----------------------|-----------------------|------------------------|----------------------|
| 工资和奖金   | 35,159,426.66        | 105,936,791.85        | (73,367,620.63)        | 67,728,597.88        |
| 职工福利费   | -                    | 2,376,252.85          | (2,376,252.85)         | -                    |
| 社会保险费   |                      |                       |                        |                      |
| - 医疗保险费 | -                    | 3,405,889.93          | (3,405,889.93)         | -                    |
| - 工伤保险费 | -                    | 90,425.32             | (90,425.32)            | -                    |
| - 生育保险费 | -                    | 304,123.24            | (304,123.24)           | -                    |
| 住房公积金   | -                    | 5,151,459.00          | (5,151,459.00)         | -                    |
| 工会经费    | -                    | 1,911,139.14          | (1,911,139.14)         | -                    |
| 职工教育经费  | -                    | 765,888.91            | (765,888.91)           | -                    |
| 合计      | <u>35,159,426.66</u> | <u>119,941,970.24</u> | <u>(87,372,799.02)</u> | <u>67,728,597.88</u> |

(3) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团及本公司

|        | <u>2018年12月31日</u> | <u>本期增加</u>         | <u>本期减少</u>           | <u>2019年6月30日</u> |
|--------|--------------------|---------------------|-----------------------|-------------------|
| 基本养老保险 | -                  | 4,158,459.94        | (4,158,459.94)        | -                 |
| 企业年金缴费 | -                  | 1,215,452.00        | (1,215,452.00)        | -                 |
| 失业保险费  | -                  | 115,445.68          | (115,445.68)          | -                 |
| 合计     | <u>-</u>           | <u>5,489,357.62</u> | <u>(5,489,357.62)</u> | <u>-</u>          |

|        | <u>2017年12月31日</u> | <u>本年增加</u>         | <u>本年减少</u>           | <u>2018年12月31日</u> |
|--------|--------------------|---------------------|-----------------------|--------------------|
| 基本养老保险 | -                  | 7,235,147.23        | (7,235,147.23)        | -                  |
| 企业年金缴费 | -                  | 1,790,723.00        | (1,790,723.00)        | -                  |
| 失业保险费  | -                  | 190,431.61          | (190,431.61)          | -                  |
| 合计     | <u>-</u>           | <u>9,216,301.84</u> | <u>(9,216,301.84)</u> | <u>-</u>           |

(4) 其他长期职工福利

本集团及本公司

|      | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------|------------------|
| 递延奖金 | 129,074,297.66  | 83,607,277.08    |

其他长期职工福利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。

21、 应交税费

本集团及本公司

|        | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 企业所得税  | 133,857,477.92  | 314,363,451.41   |
| 房产税    | 1,253,319.87    | 1,242,449.31     |
| 个人所得税  | 369,680.86      | 527,793.23       |
| 未交增值税  | 6,904.76        | 66,797.96        |
| 应交附加税费 | 828.57          | 8,015.76         |
| 其他     | 7,109,004.84    | 5,562,527.04     |
| 合计     | 142,597,216.82  | 321,771,034.71   |

22、 应付票据

本集团及本公司

|        | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------|-----------------|------------------|
| 银行承兑汇票 | 不适用             | 1,055,407,324.80 |

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本公司不存在已到期未支付的应付票据。上述金额均为一年内到期的应付票据。

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于应付票据，本集团及本公司已于 2019 年 1 月 1 日起将其重分类至应付款项（参见附注五、26）。

23、 应付账款

(1) 应付账款情况如下:

本集团及本公司

|       | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-------|------------------------|-------------------------|
| 应付设备款 | 不适用                    | 506,659,452.36          |
| 应付保证金 | 不适用                    | 13,480,702.75           |
| 合计    | <u>不适用</u>             | <u>520,140,155.11</u>   |

(2) 账龄超过 1 年的重要应付账款:

|      | <u>2018 年 12 月 31 日</u> | <u>未偿还原因</u> |
|------|-------------------------|--------------|
| S 公司 | 5,880,000.00            | 尚未达到付款条件     |
| T 公司 | 5,837,200.00            | 尚未达到付款条件     |
| 合计   | <u>11,717,200.00</u>    |              |

自 2019 年 1 月 1 日起, 本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于应付账款, 本集团及本公司已于 2019 年 1 月 1 日起将其重分类至应付款项及其他负债 (参见附注五、26 和附注五、31)。

24、 递延收益

本集团及本公司

|       | 注   | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-------|-----|------------------------|-------------------------|
| 预收手续费 |     | 不适用                    | 782,468,928.80          |
| 预收贴息  | (1) | 不适用                    | 16,251,513.70           |
| 政府补助  | (2) | 不适用                    | 14,739,130.43           |
| 合计    |     | <u>不适用</u>             | <u>813,459,572.93</u>   |

(1) 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。

(2) 政府补助

| 项目                      | 注   | 2018 年<br>1 月 1 日 | 本年新增<br>补助金额  | 本年计入<br>营业外收入<br>金额 | 本年计入<br>其他收益金额 | 2018 年<br>12 月 31 日 | 与资产相关 /<br>与收益相关 |
|-------------------------|-----|-------------------|---------------|---------------------|----------------|---------------------|------------------|
| 河西金融产业发<br>展专项资金        | (a) | -                 | 15,000,000.00 | -                   | (260,869.57)   | 14,739,130.43       | 与资产相关            |
| 稳岗补贴                    | (b) | -                 | 130,830.77    | -                   | (130,830.77)   | -                   | 与收益相关            |
| 南京市金融创新<br>奖励           | (c) | -                 | 400,000.00    | -                   | (400,000.00)   | -                   | 与收益相关            |
| 普惠金融发展资<br>产证券化项目<br>奖金 | (d) | -                 | 198,000.00    | -                   | (198,000.00)   | -                   | 与收益相关            |
| 2018 年利用资本<br>市场融资奖励    | (e) | -                 | 2,000,000.00  | (2,000,000.00)      | -              | -                   | 与收益相关            |
| 合计                      |     | -                 | 17,728,830.77 | (2,000,000.00)      | (989,700.34)   | 14,739,130.43       |                  |

- (a) 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,本集团及本公司于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剩余使用寿命摊销并计入其他收益;
- (b) 于2018年6月29日,根据南京市人力资源和社会保障局发布的《关于进一步做好失业保险支持企业稳定岗位工作的通知》宁人社[2015]132号,本集团及本公司收到南京市社会保险管理中心发放的2017年稳岗补贴款人民币130,830.77元;
- (c) 于2018年7月2日,根据南京市财政局金融发展办公室发布的《南京市金融创新奖励暂行办法》宁政规字[2015]2号,本集团及本公司收到2018年南京市金融创新奖励人民币400,000.00元;
- (d) 于2018年11月27日,根据江苏省财政厅发布的《关于组织申报2018年度江苏省普惠金融发展专项资金的通知》苏财金[2018]30号,本集团及本公司收到2018年度省级普惠金融发展资产证券化项目奖金人民币198,000.00元;
- (e) 于2018年8月21日,根据南京市财政局、南京市金融发展办公室、南京市发展和改革委员会发布的《关于开展2018年第一批全市企业利用资本市场融资补贴和奖励资金申报工作的通知》宁金融办资[2018]4号,本集团及本公司收到2018年第一批南京市利用资本市场融资奖金人民币2,000,000.00元。

自2019年1月1日起,本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会[2018]36号文。对于递延收益,本集团及本公司已于2019年1月1日起将其重分类至其他负债(参见附注五、31)。

25、 应付利息

本集团及本公司

|           | 2019 年 6 月 30 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|-----------|-----------------|------------------|
| 拆入资金      | 不适用             | 213,165,115.24   |
| 已发行债券     | 不适用             | 191,043,744.23   |
| 卖出回购金融资产款 | 不适用             | 36,793,208.32    |
| 借款        | 不适用             | 7,427,270.83     |
| 其他        | 不适用             | 38,744.00        |
|           | 不适用             | 448,468,082.62   |
| 合计        | 不适用             | 448,468,082.62   |

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于应付利息，本集团及本公司已于 2019 年 1 月 1 日起将其重分类至短期借款、拆入资金、卖出回购金融资产款、长期借款、应付债券及其他负债（参见附注五、17、18、19、29、30、31）。

26、 应付款项

本集团及本公司

|      | 注   | 2019 年 6 月 30 日  | 2018 年 12 月 31 日 |
|------|-----|------------------|------------------|
| 应付票据 | (1) | 1,018,069,244.81 | 不适用              |
| 应付账款 | (2) | 540,046,056.14   | 不适用              |
|      |     | 1,558,115,300.95 | 不适用              |
| 合计   |     | 1,558,115,300.95 | 不适用              |

(1) 应付票据

本集团及本公司

|        | 2019 年 6 月 30 日  | 2018 年 12 月 31 日 |
|--------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票 | 1,018,069,244.81 | 不适用              |

于 2019 年 6 月 30 日，本集团及本公司不存在已到期未支付的应付票据。上述金额均为一年内到期的应付票据。

(2) 应付账款

(a) 应付账款情况如下:

本集团及本公司

|       | 2019年6月30日     | 2018年12月31日 |
|-------|----------------|-------------|
| 应付设备款 | 540,046,056.14 | 不适用         |

(b) 账龄超过1年的重要应付账款:

本集团及本公司

|     | 2019年6月30日   | 未偿还原因    |
|-----|--------------|----------|
| T公司 | 5,837,200.00 | 尚未达到付款条件 |

27、其他应付款

(1) 按款项性质列示:

|            |     | 2018年12月31日    |                |
|------------|-----|----------------|----------------|
|            |     | 本集团            | 本公司            |
| 往来款        | (a) | 240,442,628.01 | 240,442,628.01 |
| 应付工程款      |     | 25,065,968.71  | 25,065,968.71  |
| 应付服务费      | (b) | 8,784,959.85   | 8,784,959.85   |
| 预收房屋租金及保证金 |     | 3,163,922.50   | 3,163,922.50   |
| 应付劳务费      |     | 2,055,900.00   | 2,055,900.00   |
| 应付特殊目的信托   | (c) | -              | 780,590.27     |
| 其他         |     | 4,958,880.76   | 4,958,880.76   |
| 合计         |     | 284,472,259.83 | 285,252,850.10 |

(a) 往来款为本集团及本公司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。

(b) 于2018年12月31日，该等款项为本集团及本公司应付关联方服务费，参见附注六、3。

(c) 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转付的应收融资租赁款回款，参见附注五、30。

(2) 账龄超过 1 年的重要其他应付款项:

|      | <u>2018 年 12 月 31 日</u> | <u>未偿还原因</u> |
|------|-------------------------|--------------|
| U 公司 | <u>4,339,917.76</u>     | 工程尾款         |

自 2019 年 1 月 1 日起, 本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于其他应付款, 本集团及本公司已于 2019 年 1 月 1 日起将其重分类至其他负债 (参见附注五、31)。

28、 长期应付款

本集团及本公司

|     | 注   | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|-----|-----|------------------------|-------------------------|
| 风险金 | (1) | <u>不适用</u>             | <u>3,844,608,733.48</u> |

(1) 风险金为促进承租人按约定履行, 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。

自 2019 年 1 月 1 日起, 本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于长期应付款, 本集团及本公司已于 2019 年 1 月 1 日起将其重分类至其他负债 (参见附注五、31)。

29、 长期借款

本集团及本公司

|      | <u>2019 年 6 月 30 日</u> | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|------|------------------------|-------------------------|
| 信用借款 | 400,000,000.00         | 不适用                     |
| 质押借款 | 23,304,186.00          | 不适用                     |
| 应计利息 | <u>4,130,252.25</u>    | 不适用                     |
| 合计   | <u>427,434,438.25</u>  | <u>不适用</u>              |

于 2019 年 6 月 30 日, 长期借款的利率区间为 4.51%至 4.86%。

于2019年6月30日，本集团及本公司以应收融资租赁款作为质押，取得中国邮政储蓄银行股份有限公司南京市分行借款人民币23,304,186.00元，借款利率为4.51%，借款期限为3年（2018年12月31日：人民币38,999,741.00元，借款利率为4.51%）。该质押的应收融资租赁款余额（不包含应计利息）为人民币50,343,644.00元（2018年12月31日：人民币66,039,199.00元）。

### 30、 应付债券

#### 本集团

|                     | 注   | 2019年6月30日              | 2018年12月31日             |
|---------------------|-----|-------------------------|-------------------------|
| 2016年金融债券           | (1) | 1,999,680,797.08        | 1,998,714,153.91        |
| 2017年财产信托计划         | (2) | -                       | 780,590.27              |
| 2018年第一期金融债券        | (3) | 999,065,059.71          | 998,809,608.25          |
| 2018年第二期金融债券        | (3) | 3,995,874,559.29        | 3,994,867,866.65        |
| 2019年第一期绿色金融债券(品种一) | (4) | 499,110,495.26          | -                       |
| 2019年第一期绿色金融债券(品种二) | (4) | 497,831,451.09          | -                       |
| 2019年第一期绿色租赁资产支持证券  | (5) | 1,386,635,441.85        | -                       |
| 应计利息                |     | 103,486,052.51          | 不适用                     |
| 合计                  |     | <u>9,481,683,856.79</u> | <u>6,993,172,219.08</u> |

#### 本公司

|                     | 注   | 2019年6月30日              | 2018年12月31日             |
|---------------------|-----|-------------------------|-------------------------|
| 2016年金融债券           | (1) | 1,999,680,797.08        | 1,998,714,153.91        |
| 2018年第一期金融债券        | (3) | 999,065,059.71          | 998,809,608.25          |
| 2018年第二期金融债券        | (3) | 3,995,874,559.29        | 3,994,867,866.65        |
| 2019年第一期绿色金融债券(品种一) | (4) | 499,110,495.26          | -                       |
| 2019年第一期绿色金融债券(品种二) | (4) | 497,831,451.09          | -                       |
| 2019年第一期绿色租赁资产支持证券  | (5) | 1,386,635,441.85        | -                       |
| 应计利息                |     | 103,486,052.51          | 不适用                     |
| 合计                  |     | <u>9,481,683,856.79</u> | <u>6,992,391,628.81</u> |

- (1) 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,本集团及本公司于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。
- (2) 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级人民币1,452,000,000.00元,优先B级人民币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级信托人民币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。于2019年6月30日,上述债券已全额兑付。
- (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,本集团及本公司获准发行人民币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日本集团及本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司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,本集团及本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司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。
- (4) 经中国银保监会江苏监管局复(2018)2号文件以及中国人民银行银市场许准予字(2019)第39号文件批准,本集团及本公司获准发行人民币2,000,000,000.00元绿色金融债券。本次债券分两期发行,每期发行人民币1,000,000,000.00元。于2019年4月9日,本集团及本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2019年第一期绿色金融债券,该债券分为两个品种:品种一人民币500,000,000.00元,为票面利率3.7%的付息固定利率金融债券,起息日为2019年4月11日,到期兑付日为2022年4月11日,按年付息,到期一次性还本,发行费用为人民币1,015,000.00元;品种二500,000,000.00元,为票面利率4.12%的付息固定利率金融债券,起息日为2019年4月11日,到期兑付日为2024年4月11日,按年付息,到期一次性还本,发行费用为人民币2,265,000.00元。

- (5) 于2019年6月6日,本集团及本公司将面值人民币1,920,010,278.41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,由其发行绿色租赁资产支持证券。本期绿色租赁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1,920,010,278.41元,其中优先档资产支持证券面值为人民币1,390,000,000.00元(其中优先A-1级人民币520,000,000.00元,优先A-2级人民币330,000,000.00元,优先A-3级人民币260,000,000.00元,优先B级人民币280,000,000.00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530,010,278.41元,不设票面利率,由本公司持有全部次级档证券。本次绿色租赁资产支持证券的发行费用为人民币3,670,000.00元。上述交易结构由于未满足资产终止确认条件,转移的应收融资租赁款在资产负债表内核算,参见附注五、5(7)。

## (6) 应付债券的增减变动

## 本集团

| 发行日期                                 | 债券期限 | 发行金额              | 2019年            |                  | 2019年        |                  | 按面值计提利息        |
|--------------------------------------|------|-------------------|------------------|------------------|--------------|------------------|----------------|
|                                      |      |                   | 1月1日余额           | 本期发行             | 折溢价摊销        | 本期偿还             |                |
| 2016年金融债券<br>2016年8月24日              | 3年   | 2,000,000,000.00  | 1,998,714,153.91 | -                | 966,643.17   | -                | 55,142,712.78  |
| 2017年财产信托计划<br>2017年4月14日            | 2年   | 1,502,000,000.00  | 780,590.27       | -                | -            | (780,590.27)     | -              |
| 2018年第一期金融债券<br>2018年3月15日           | 3年   | 1,000,000,000.00  | 998,809,608.25   | -                | 255,451.46   | -                | 15,671,232.88  |
| 2018年第二期金融债券<br>2018年5月23日           | 3年   | 4,000,000,000.00  | 3,994,867,866.65 | -                | 1,006,692.64 | -                | 20,882,191.78  |
| 2019年第一期绿色金融<br>债券(品种一)<br>2019年4月9日 | 3年   | 500,000,000.00    | -                | 499,042,452.83   | 68,042.43    | -                | 4,105,479.45   |
| 2019年第一期绿色金融<br>债券(品种二)<br>2019年4月9日 | 5年   | 500,000,000.00    | -                | 497,792,452.83   | 38,988.26    | -                | 4,571,506.85   |
| 2019年第一期绿色租赁<br>资产支持证券<br>2019年6月6日  | 4年   | 1,390,000,000.00  | -                | 1,386,537,735.85 | 97,706.00    | -                | 3,112,928.77   |
| 合计                                   |      | 10,892,000,000.00 | 6,993,172,219.08 | 2,383,372,641.51 | 2,433,533.96 | (780,590.27)     | 103,486,052.51 |
| 发行日期                                 | 债券期限 | 发行金额              | 2018年            |                  | 2018年        |                  | 按面值计提利息        |
|                                      |      |                   | 1月1日余额           | 本年发行             | 折溢价摊销        | 本年偿还             |                |
| 2016年金融债券<br>2016年8月24日              | 3年   | 2,000,000,000.00  | 1,996,795,002.88 | -                | 1,919,151.03 | -                | 22,909,836.07  |
| 2017年资产支持证券<br>2017年1月20日            | 2年   | 1,655,000,000.00  | 387,709,379.89   | -                | 1,632,620.11 | (389,342,000.00) | -              |
| 2017年财产信托计划<br>2017年4月14日            | 2年   | 1,502,000,000.00  | 506,627,949.54   | -                | 493,797.27   | (506,341,156.54) | 7,880.77       |
| 2018年第一期金融债券<br>2018年3月15日           | 3年   | 1,000,000,000.00  | -                | 998,415,094.33   | 394,513.92   | -                | 43,397,260.27  |
| 2018年第二期金融债券<br>2018年5月23日           | 3年   | 4,000,000,000.00  | -                | 3,993,650,943.41 | 1,216,923.24 | -                | 124,728,767.12 |
| 合计                                   |      | 10,157,000,000.00 | 2,891,132,332.31 | 4,992,066,037.74 | 5,657,005.57 | (895,683,156.54) | 191,043,744.23 |

本公司

| 发行日期                                 | 债券期限 | 2019年            |                  |                  | 2019年        |      |                  | 按面值计提利息        |
|--------------------------------------|------|------------------|------------------|------------------|--------------|------|------------------|----------------|
|                                      |      | 发行金额             | 1月1日余额           | 本期发行             | 折溢价摊销        | 本期偿还 | 6月30日余额          |                |
| 2016年金融债券<br>2016年8月24日              | 3年   | 2,000,000,000.00 | 1,988,714,153.91 | -                | 966,643.17   | -    | 1,999,680,797.08 | 55,142,712.78  |
| 2018年第一期金融债券<br>2018年3月15日           | 3年   | 1,000,000,000.00 | 988,809,608.25   | -                | 255,451.46   | -    | 999,065,059.71   | 15,671,232.88  |
| 2018年第二期金融债券<br>2018年5月23日           | 3年   | 4,000,000,000.00 | 3,984,867,866.65 | -                | 1,006,692.64 | -    | 3,995,874,559.29 | 20,882,191.78  |
| 2019年第一期绿色金融<br>债券(品种一)<br>2019年4月9日 | 3年   | 500,000,000.00   | -                | 499,042,452.83   | 68,042.43    | -    | 499,110,495.26   | 4,105,479.45   |
| 2019年第一期绿色金融<br>债券(品种二)<br>2019年4月9日 | 5年   | 500,000,000.00   | -                | 497,792,452.83   | 38,998.26    | -    | 497,831,451.09   | 4,571,506.85   |
| 2019年第一期绿色租赁<br>资产支持证券<br>2019年6月6日  | 4年   | 1,390,000,000.00 | -                | 1,386,537,735.85 | 97,706.00    | -    | 1,386,635,441.85 | 3,112,928.77   |
| 合计                                   |      | 9,390,000,000.00 | 6,992,391,628.81 | 2,383,372,641.51 | 2,433,533.96 | -    | 9,378,197,804.28 | 103,486,052.51 |

| 发行日期                       | 债券期限 | 2018年            |                  |                  | 2018年        |      |                  | 按面值计提利息        |
|----------------------------|------|------------------|------------------|------------------|--------------|------|------------------|----------------|
|                            |      | 发行金额             | 1月1日余额           | 本年发行             | 折溢价摊销        | 本年偿还 | 12月31日余额         |                |
| 2016年金融债券<br>2016年8月24日    | 3年   | 2,000,000,000.00 | 1,996,795,002.88 | -                | 1,919,151.03 | -    | 1,998,714,153.91 | 22,909,836.07  |
| 2018年第一期金融债券<br>2018年3月15日 | 3年   | 1,000,000,000.00 | -                | 988,415,094.33   | 394,513.92   | -    | 998,809,608.25   | 43,397,260.27  |
| 2018年第二期金融债券<br>2018年5月23日 | 3年   | 4,000,000,000.00 | -                | 3,993,650,943.41 | 1,216,923.24 | -    | 3,994,867,866.65 | 124,728,767.12 |
| 合计                         |      | 7,000,000,000.00 | 1,996,795,002.88 | 4,992,066,037.74 | 3,530,588.19 | -    | 6,992,391,628.81 | 191,035,863.46 |

注：自2019年1月1日起，本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会[2018]36号文。对于分期付息到期还本的应付债券，本集团及本公司于2019年1月1日起，将未到期应计提的利息在“应付债券-应计利息”科目核算，2018年度未到期应计提的利息在“应付利息”科目核算（参见附注五、25）。

31、 其他负债

本集团

|        | 注   | <u>2019年6月30日</u>       | <u>2018年12月31日</u>   |
|--------|-----|-------------------------|----------------------|
| 风险金    | (1) | 3,981,441,839.15        | 不适用                  |
| 递延收益   | (2) | 783,688,173.43          | 不适用                  |
| 往来款    | (3) | 159,094,187.24          | 不适用                  |
| 其他应付款  | (4) | 75,777,556.10           | 不适用                  |
| 待转销项税额 |     | 40,400,315.62           | 38,136,096.07        |
| 应付股利   |     | 30,506,453.60           | 不适用                  |
| 应付利息   |     | 38,744.00               | 不适用                  |
| 合计     |     | <u>5,070,947,269.14</u> | <u>38,136,096.07</u> |

本公司

|        | 注   | <u>2019年6月30日</u>       | <u>2018年12月31日</u>   |
|--------|-----|-------------------------|----------------------|
| 风险金    | (1) | 3,981,441,839.15        | 不适用                  |
| 递延收益   | (2) | 783,688,173.43          | 不适用                  |
| 往来款    | (3) | 159,094,187.24          | 不适用                  |
| 其他应付款  | (4) | 75,672,961.69           | 不适用                  |
| 待转销项税额 |     | 40,400,315.62           | 38,136,096.07        |
| 应付股利   |     | 30,506,453.60           | 不适用                  |
| 应付利息   |     | 38,744.00               | 不适用                  |
| 合计     |     | <u>5,070,842,674.73</u> | <u>38,136,096.07</u> |

- (1) 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冲抵未付租金。

(2) 递延收益按照性质分析如下:

本集团及本公司

|       | 注   | <u>2019 年 6 月 30 日</u>       |
|-------|-----|------------------------------|
| 预收手续费 |     | 736,228,476.85               |
| 预收贴息  | (a) | 32,981,435.71                |
| 政府补助  | (b) | <u>14,478,260.87</u>         |
| 合计    |     | <u><u>783,688,173.43</u></u> |

(a) 预收贴息为待分摊的厂商及经销商为承租人承担的部分利息。

(b) 政府补助

本集团及本公司

|                   | 注    | <u>期初余额</u>          | <u>本期新增<br/>补助金额</u> | <u>本期计入<br/>其他收益金额</u> | <u>期末余额</u>          | <u>与资产相关 /<br/>与收益相关</u> |
|-------------------|------|----------------------|----------------------|------------------------|----------------------|--------------------------|
| 河西金融产业<br>发展专项资金  | (i)  | 14,739,130.43        | -                    | (260,869.56)           | 14,478,260.87        | 与资产相关                    |
| 经济贡献突出奖<br>30 强奖励 | (ii) | -                    | 400,000.00           | (400,000.00)           | -                    | 与收益相关                    |
| 合计                |      | <u>14,739,130.43</u> | <u>400,000.00</u>    | <u>(660,869.56)</u>    | <u>14,478,260.87</u> |                          |

(i) 该政府补助参见附注五、24 (2)(a)。本期河西金融产业发展专项资金按购买的金融城自用办公房的剩余使用寿命摊销并计入其他收益，请参见附注五、41。

(ii) 于 2019 年 4 月 23 日，根据中共南京建邺区委、南京市建邺区人民政府发布的《关于表彰区优秀中国特色社会主义建设者区优秀民营企业和优秀民营企业家以及区 2018 年度经济贡献 30 强的决定》建发 [2019] 5 号，本集团及本公司收到与 2018 年度与收益相关的奖励人民币 400,000.00 元。

(3) 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。

(4) 其他应付款

(a) 按性质分类如下:

|            | 注   | 2019年6月30日    |               |
|------------|-----|---------------|---------------|
|            |     | 本集团           | 本公司           |
| 应付保证金      |     | 45,834,589.75 | 45,834,589.75 |
| 应付工程款      |     | 13,844,759.07 | 13,844,759.07 |
| 应付服务费      | (i) | 8,294,529.33  | 8,294,529.33  |
| 预收房屋租金及保证金 |     | 2,645,920.51  | 2,645,920.51  |
| 中介机构费      |     | 1,514,150.94  | 1,514,150.94  |
| 其他         |     | 3,643,606.50  | 3,539,012.09  |
|            |     | 75,777,556.10 | 75,672,961.69 |

(i) 于2019年6月30日, 该等款项为本集团应付关联方服务费, 参见附注六、3。

(b) 账龄超过1年的重要其他应付款项:

|     | 2019年6月30日   | 未偿还原因   |
|-----|--------------|---------|
| U公司 | 1,360,365.94 | 工程尾款待结算 |
| V公司 | 685,595.00   | 合同到期后返还 |
|     | 2,045,960.94 |         |

## 32、 股本

### 本集团及本公司

|          | 2018 年                  |                         |                           | 2019 年                  |
|----------|-------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|
|          | 12 月 31 日               | 本期增加                    | 本期减少                      | 6 月 30 日                |
| 无限售条件股份  |                         |                         |                           |                         |
| - 人民币普通股 | 639,999,700.00          | 1,180,450,268.00        | -                         | 1,820,449,968.00        |
| 有限售条件股份  |                         |                         |                           |                         |
| - 人民币普通股 | 2,346,650,268.00        | -                       | (1,180,450,268.00)        | 1,166,200,000.00        |
| 股本总数     | <u>2,986,649,968.00</u> | <u>1,180,450,268.00</u> | <u>(1,180,450,268.00)</u> | <u>2,986,649,968.00</u> |
|          |                         |                         |                           |                         |
|          | 2017 年                  |                         |                           | 2018 年                  |
|          | 12 月 31 日               | 本期增加                    | 本期减少                      | 12 月 31 日               |
| 无限售条件股份  |                         |                         |                           |                         |
| - 人民币普通股 | -                       | 639,999,700.00          | -                         | 639,999,700.00          |
| 有限售条件股份  |                         |                         |                           |                         |
| - 人民币普通股 | 2,346,650,268.00        | -                       | -                         | 2,346,650,268.00        |
| 股本总数     | <u>2,346,650,268.00</u> | <u>639,999,700.00</u>   | <u>-</u>                  | <u>2,986,649,968.00</u> |

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 (每股面值人民币 1.00 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。

2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日 6 个月止期间股本变动为本公司非公开发行的限售股于 2019 年 3 月 1 日上市流通。

### 33、 资本公积

#### 本集团及本公司

|      | 2018 年<br>12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2019 年<br>6 月 30 日 |
|------|---------------------|------|------|--------------------|
| 股本溢价 | 4,315,907,409.02    | -    | -    | 4,315,907,409.02   |

|      | 2018 年<br>1 月 1 日 | 本年增加             | 本年减少 | 2018 年<br>12 月 31 日 |
|------|-------------------|------------------|------|---------------------|
| 股本溢价 | 1,037,923,184.02  | 3,277,984,225.00 | -    | 4,315,907,409.02    |

### 34、 其他综合收益

#### 本集团及本公司

| 项目                  | 2017 年<br>12 月 31 日 | 2018 年度         |                            |               |      | 2018 年<br>12 月 31 日 |
|---------------------|---------------------|-----------------|----------------------------|---------------|------|---------------------|
|                     |                     | 本期所得税<br>前发生额   | 减：前期计入<br>其他综合收益<br>当期转入损益 | 减：<br>所得税费用   | 税后净额 |                     |
| 将重分类进损益的其他综合收益      |                     |                 |                            |               |      |                     |
| 其中：可供出售金融资产公允价值变动损益 | 35,149,149.22       | (46,865,532.29) | -                          | 11,716,383.07 | -    | -                   |
| 可供出售金融资产减值准备转回      | 5,236,278.70        | (6,981,704.93)  | -                          | 1,745,426.23  | -    | -                   |
| 合计                  | 40,385,427.92       | (53,847,237.22) | -                          | 13,461,809.30 | -    | -                   |

### 35、 盈余公积

#### 本集团及本公司

|        | 2018 年<br>12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2019 年<br>6 月 30 日 |
|--------|---------------------|------|------|--------------------|
| 法定盈余公积 | 418,938,750.07      | -    | -    | 418,938,750.07     |

|        | 2018 年<br>1 月 1 日 | 本年增加           | 本年减少 | 2018 年<br>12 月 31 日 |
|--------|-------------------|----------------|------|---------------------|
| 法定盈余公积 | 293,835,272.55    | 125,103,477.52 | -    | 418,938,750.07      |

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

36、 一般风险准备

本集团及本公司

|        | 2018 年<br>12 月 31 日 | 本期计提           | 本期减少 | 2019 年<br>6 月 30 日  |
|--------|---------------------|----------------|------|---------------------|
| 一般风险准备 | 872,253,213.62      | -              | -    | 872,253,213.62      |
|        | 2018 年<br>1 月 1 日   | 本年增加           | 本年减少 | 2018 年<br>12 月 31 日 |
| 一般风险准备 | 740,609,306.67      | 131,643,906.95 | -    | 872,253,213.62      |

本集团及本公司根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》(财金 [2012] 20 号)，本集团及本公司应计提一般准备用以弥补尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的 1.5%。金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.50%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

本集团及本公司按照财金 [2012] 20 号文的要求按年计提一般风险准备。于 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间，本集团及本公司未计提一般风险准备 (2018 年度：计提人民币 131,643,906.95 元，为年末风险资产余额的 1.50%)。

37、 未分配利润

本集团

|                | 注   | 2019 年 6 月 30 日  | 2018 年 12 月 31 日 |
|----------------|-----|------------------|------------------|
| 期 / 年初未分配利润    |     | 2,423,939,079.32 | 1,788,049,684.72 |
| 加：会计政策变更       | (1) | (6,839,723.60)   | -                |
| 调整后期 / 年初未分配利润 |     | 2,417,099,355.72 | 1,788,049,684.72 |
| 加：本期 / 年净利润    |     | 785,854,574.98   | 1,251,034,775.23 |
| 减：提取盈余公积       |     | -                | (125,103,477.52) |
| 提取一般风险准备       |     | -                | (131,643,906.95) |
| 向股东分配股利        | (2) | (597,329,993.60) | (358,397,996.16) |
| 期 / 年末未分配利润    |     | 2,605,623,937.10 | 2,423,939,079.32 |

本公司

|                | 注   | <u>2019 年 6 月 30 日</u>    | <u>2018 年 12 月 31 日</u> |
|----------------|-----|---------------------------|-------------------------|
| 期 / 年初未分配利润    |     | 2,423,939,079.32          | 1,788,049,684.72        |
| 加：会计政策变更       | (1) | <u>(6,839,723.60)</u>     | <u>-</u>                |
| 调整后期 / 年初未分配利润 |     | 2,417,099,355.72          | 1,788,049,684.72        |
| 加：本期 / 年净利润    |     | 786,116,258.85            | 1,251,034,775.23        |
| 减：提取盈余公积       |     | -                         | (125,103,477.52)        |
| 提取一般风险准备       |     | -                         | (131,643,906.95)        |
| 向股东分配股利        | (2) | <u>(597,329,993.60)</u>   | <u>(358,397,996.16)</u> |
| 期 / 年末未分配利润    |     | <u>(2,605,885,620.97)</u> | <u>2,423,939,079.32</u> |

(1) 由于本集团及本公司于 2019 年 1 月 1 日起，适用新金融工具准则而进行追溯调整，影响期初未分配利润为人民币 6,839,723.60 元 (参见附注三、1)；

(2) 本期内分配普通股股利

根据 2019 年 5 月 20 日股东大会的批准，本公司以 2018 年 12 月 31 日的总股本为基数，向普通股股东派发现金股利，每股人民币 0.2 元 (含税) (2018 年：每股人民币 0.12 元 (含税))，共人民币 597,329,993.60 元 (2018 年：人民币 358,397,996.16 元)。

38、 利息净收入

本集团

|           | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> |
|-----------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 利息收入      |                                      |                                      |
| 融资租赁业务    | 2,137,890,803.07                     | 1,854,916,099.27                     |
| 银行存款      | 4,698,819.11                         | 9,341,834.27                         |
| 同业拆放      | 1,683,111.11                         | 2,472,313.87                         |
| 合计        | <u>2,144,272,733.29</u>              | <u>1,866,730,247.41</u>              |
| 利息支出      |                                      |                                      |
| 拆入资金      | (680,925,040.38)                     | (754,646,918.81)                     |
| 已发行债券     | (165,299,339.59)                     | (80,553,880.35)                      |
| 卖出回购金融资产款 | (75,361,262.41)                      | (75,543,036.82)                      |
| 借款        | (24,830,645.78)                      | (72,122,214.10)                      |
| 合计        | <u>(946,416,288.16)</u>              | <u>(982,866,050.08)</u>              |
| 利息净收入     | <u>1,197,856,445.13</u>              | <u>883,864,197.33</u>                |

| 本公司          | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> |
|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>利息收入</b>  |                                      |                                      |
| 融资租赁业务       | 2,137,890,803.07                     | 1,854,916,099.27                     |
| 银行存款         | 4,698,794.00                         | 9,341,834.27                         |
| 同业拆放         | 1,683,111.11                         | 2,472,313.87                         |
|              | <u>2,144,272,708.18</u>              | <u>1,866,730,247.41</u>              |
| <b>利息支出</b>  |                                      |                                      |
| 拆入资金         | (680,925,040.38)                     | (754,646,918.81)                     |
| 已发行债券        | (165,194,745.18)                     | (80,553,880.35)                      |
| 卖出回购金融资产款    | (75,361,262.41)                      | (75,543,036.82)                      |
| 借款           | (24,830,645.78)                      | (72,122,214.10)                      |
|              | <u>(946,311,693.75)</u>              | <u>(982,866,050.08)</u>              |
|              | <u>1,197,961,014.43</u>              | <u>883,864,197.33</u>                |
| <b>利息净收入</b> |                                      |                                      |

39、 手续费及佣金净收入

本集团

|           | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|
| 手续费及佣金收入  |                               |                               |
| 租赁手续费收入   | 243,130,017.69                | 247,737,057.55                |
| 其他        | 13,573.19                     | 34,587.00                     |
| 小计        | 243,143,590.88                | 247,771,644.55                |
| 手续费及佣金支出  | (21,520,280.05)               | (17,914,013.25)               |
| 手续费及佣金净收入 | 221,623,310.83                | 229,857,631.30                |

本公司

|           | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 |
|-----------|-------------------------------|-------------------------------|
| 手续费及佣金收入  |                               |                               |
| 租赁手续费收入   | 243,130,017.69                | 247,737,057.55                |
| 其他        | 13,573.19                     | 34,587.00                     |
| 小计        | 243,143,590.88                | 247,771,644.55                |
| 手续费及佣金支出  | (21,363,379.48)               | (17,914,013.25)               |
| 手续费及佣金净收入 | 221,780,211.40                | 229,857,631.30                |

40、 投资收益

本集团及本公司

|                   | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|-------------------|---|---|
| 处置可供出售金融资产取得的投资收益 | 不适用                                     | 50,895,741.18                           |

41、 其他收益

本集团及本公司

|                | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|----------------|---|---|
| 注              |   |   |
| 经济贡献突出奖 30 强奖励 | 400,000.00                              | -                                       |
| 河西金融产业发展专项资金   | 260,869.56                              | 625,000.00                              |
| 稳岗补贴           | -                                       | 130,830.77                              |
| 合计             | 660,869.56                              | 755,830.77                              |

本集团及本公司计入其他收益的政府补助的明细请参见附注五、24 (2)和附注五、31 (2)(b)。

- (1) 于 2018 年 6 月 29 日，本集团及本公司收到河西金融产业发展专项资金人民币 15,000,000.00 元，按购买的金融城自用办公房的剩余使用寿命摊销，请参见附注五、31 (2)(b)(i)；

42、 资产处置收益

本集团及本公司

|          | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|----------|---|---|
| 固定资产处置利得 | -                                       | 16,133,995.63                           |
| 抵债资产处置利得 | -                                       | 542,857.14                              |
| 合计       | -                                       | 16,676,852.77                           |

43、 其他业务收入和其他业务成本

(1) 其他业务收入

本集团及本公司

|            | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> |
|------------|--|--|
| 投资性房地产租金收入 | 2,535,651.32                                   | 2,728,427.73                                   |
| 出售租赁物收入    | 260,976.14                                     | 369,457.27                                     |
| 经营性租赁收入    | -  | 340,776.72                                     |
| 合计         | 2,796,627.46                                   | 3,438,661.72                                   |

(2) 其他业务成本

本集团及本公司

|          | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> |
|----------|--|--|
| 投资性房地产折旧 | 1,662,132.48                                   | 1,372,283.94                                   |
| 经营性租赁成本  | -  | 201,600.00                                     |
| 其他       | 450,308.82                                     | 113,880.64                                     |
| 合计       | 2,112,441.30                                   | 1,687,764.58                                   |

44、 税金及附加

本集团及本公司

|  | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> |
|--|--|--|
|--|--|--|

|         |                     |                     |
|---------|---------------------|---------------------|
| 房产税     | 2,291,733.18        | 2,460,691.35        |
| 印花税     | 554,970.72          | 2,328,137.53        |
| 城市维护建设税 | 633.07              | 52,393.39           |
| 教育费附加   | 452.20              | 37,423.87           |
| 其他      | 13,956.83           | 132,867.63          |
|         | <u>2,861,746.00</u> | <u>5,011,513.77</u> |

45、 业务及管理费

本集团

|  | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> |
|--|--|--|
|--|--|--|

|           |                       |                       |
|-----------|-----------------------|-----------------------|
| 员工薪酬      | 104,854,062.58        | 82,494,829.93         |
| 业务费用      | 13,158,878.75         | 15,344,023.54         |
| 固定资产折旧    | 9,784,300.96          | 9,816,867.94          |
| 物业管理费及水电费 | 2,488,585.91          | 2,459,835.51          |
| 无形资产摊销    | 1,133,813.22          | 1,010,421.52          |
| 咨询及中介机构费  | 451,767.72            | 1,642,894.81          |
| 其他        | 2,782,679.18          | 4,016,780.58          |
|           | <u>134,654,088.32</u> | <u>116,785,653.83</u> |

本公司

|           | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|-----------|---|---|
| 员工薪酬      | 104,854,062.58                          | 82,494,829.93                           |
| 业务费用      | 13,158,663.75                           | 15,344,023.54                           |
| 固定资产折旧    | 9,784,300.96                            | 9,816,867.94                            |
| 物业管理费及水电费 | 2,488,585.91                            | 2,459,835.51                            |
| 无形资产摊销    | 1,133,813.22                            | 1,010,421.52                            |
| 咨询及中介机构费  | 451,767.72                              | 1,642,894.81                            |
| 其他        | 2,782,679.18                            | 4,016,780.58                            |
| 合计        | 134,653,873.32                          | 116,785,653.83                          |

46、 资产减值损失

本集团及本公司

|         | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|---------|---|
| 应收融资租赁款 | 205,824,120.37                          |
| 其他应收款   | 456,571.15                              |
| 应收账款    | (529,315.29)                            |
| 其他资产    | (140,000.00)                            |
| 合计      | 205,611,376.23                          |

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团及本公司适用新金融工具准则以及财会 [2018] 36 号文。对于金融工具及应收融资租赁款的资产减值损失，本集团及本公司已于 2019 年 1 月 1 日起将其重分类至信用减值损失 (参见附注五、47)。

47、 信用减值损失

本集团及本公司

|         | 附注           | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> |
|---------|--------------|--|
| 应收融资租赁款 | 五、5 (2)      | 232,413,064.26                                 |
| 其他资产    |              |  |
| - 其他应收款 | 五、15 (4) (d) | 1,880,634.10                                   |
| - 应收利息  |              | 1,203,975.61                                   |
| 拆出资金    |              | 17,848.53                                      |
| 应收款项    |              |  |
| - 应收账款  | 五、9 (1) (d)  | (1,158,583.20)                                 |
| - 应收票据  | 五、9 (2) (c)  | <u>(232.69)</u>                                |
| 合计      |              | <u><u>234,356,706.61</u></u>                   |

48、 所得税费用

(1) 所得税费用

本集团及本公司

|                  | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> |
|------------------|--|--|
| 按税法及相关规定计算的当期所得税 | 268,364,683.06                                 | 230,958,590.65                                 |
| 递延所得税的变动         | (6,008,218.01)                                 | (18,868,000.33)                                |
| 汇算清缴差异调整         | <u>(2,075.45)</u>                              | <u>(26,317.27)</u>                             |
| 合计               | <u><u>262,354,389.60</u></u>                   | <u><u>212,064,273.05</u></u>                   |

(2) 所得税费用与会计利润的关系

本集团

|                      | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 税前利润                 | 1,048,208,964.58              | 854,675,463.27                |
| 按税率25%计算的预期所得税       | 262,052,241.15                | 213,668,865.82                |
| 以前年度计入其他综合收益的递延所得税转回 | -                             | (1,745,426.23)                |
| 汇算清缴差异               | (2,075.45)                    | (26,317.27)                   |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响     | 304,223.90                    | 167,150.73                    |
| 本期所得税费用              | <u>262,354,389.60</u>         | <u>212,064,273.05</u>         |

本公司

|                      | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 |
|----------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| 税前利润                 | 1,048,470,648.45              | 854,675,463.27                |
| 按税率25%计算的预期所得税       | 262,117,662.11                | 213,668,865.82                |
| 以前年度计入其他综合收益的递延所得税转回 | -                             | (1,745,426.23)                |
| 汇算清缴差异               | (2,075.45)                    | (26,317.27)                   |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响     | 304,223.90                    | 167,150.73                    |
| 其他                   | (65,420.96)                   | -                             |
| 本期所得税费用              | <u>262,354,389.60</u>         | <u>212,064,273.05</u>         |

49、 每股收益

(1) 基本每股收益

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

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 1.00 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。

|                   | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|-------------------|---|---|
| 归属于本公司普通股股东的合并净利润 | 785,854,574.98                          | 642,611,190.22                          |
| 本公司发行在外普通股的加权平均数  | 2,986,649,968.00                        | 2,773,316,734.67                        |
| 基本每股收益 (元 / 股)    | 0.26                                    | 0.23                                    |

普通股的加权平均数计算过程如下：

|             | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
|-------------|---|---|
| 期初已发行普通股股数  | 2,986,649,968.00                        | 2,346,650,268.00                        |
| 当期新发行股份的影响  | -                                       | 426,666,466.67                          |
| 期末普通股的加权平均数 | 2,986,649,968.00                        | 2,773,316,734.67                        |

(2) 稀释每股收益

本公司在 2019 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止 6 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 (2018 年度：同)。

50、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量:

本集团

|                  | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br><u>6 个月期间</u> |
|------------------|--|--|
| 净利润              | 785,854,574.98                                 | 642,611,190.22                                 |
| 加: 资产减值损失        | 不适用  | 205,611,376.23                                 |
| 信用减值损失           | 234,356,706.61                                 | 不适用  |
| 折旧及摊销            | 13,541,604.26                                  | 13,042,156.89                                  |
| 处置固定资产的收益        | -  | (16,133,995.63)                                |
| 债券利息及相关手续费支出     | 165,299,339.59                                 | 75,907,799.64                                  |
| 公允价值变动收益         | -  | (4,689,960.57)                                 |
| 投资收益             | -  | (50,895,741.18)                                |
| 递延所得税资产增加        | (6,008,218.01)                                 | (18,868,000.33)                                |
| 经营性应收项目增加        | (4,617,060,226.39)                             | (7,243,459,665.51)                             |
| 经营性应付项目增加 / (减少) | 2,847,177,661.61                               | (1,550,189,864.14)                             |
| 经营活动使用的现金流量净额    | <u>(576,838,557.35)</u>                        | <u>(7,947,064,704.38)</u>                      |

本公司

|                  | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> |
|------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 净利润              | 786,116,258.85                       | 642,611,190.22                       |
| 加：资产减值损失         | 不适用                                  | 205,611,376.23                       |
| 信用减值损失           | 234,356,706.61                       | 不适用                                  |
| 折旧及摊销            | 13,541,604.26                        | 13,042,156.89                        |
| 处置固定资产的收益        | -                                    | (16,133,995.63)                      |
| 债券利息及相关手续费支出     | 165,194,745.18                       | 75,907,799.64                        |
| 公允价值变动收益         | -                                    | (4,689,960.57)                       |
| 投资收益             | -                                    | (50,895,741.18)                      |
| 递延所得税资产增加        | (6,008,218.01)                       | (18,868,000.33)                      |
| 经营性应收项目增加        | (4,617,217,341.96)                   | (7,243,459,665.51)                   |
| 经营性应付项目增加 / (减少) | 2,847,177,661.61                     | (1,550,189,864.14)                   |
| 经营活动使用的现金流量净额    | <u>(576,838,583.46)</u>              | <u>(7,947,064,704.38)</u>            |

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

|                 | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> |
|-----------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 现金及现金等价物的期末余额   | 1,493,099,160.33                     | 549,326,873.99                       |
| 减：现金及现金等价物的期初余额 | <u>(533,586,996.62)</u>              | <u>(388,912,562.88)</u>              |
| 现金及现金等价物净增加     | <u>959,512,163.71</u>                | <u>160,414,311.11</u>                |

|                        |  |   |   |
|------------------------|--|---|---|
| 本公司                    |  | 2019 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 2018 年 1 月 1 日<br>至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 现金及现金等价物的期末余额          |  | 1,493,060,270.27                        | 548,869,457.21                          |
| 减：现金及现金等价物的期初余额        |  | <u>(533,526,797.17)</u>                 | <u>(388,724,132.02)</u>                 |
| 现金及现金等价物净增加            |  | <u>959,533,473.10</u>                   | <u>160,145,325.19</u>                   |
| <br>(3) 现金及现金等价物构成：    |  |   |   |
| 本集团                    |  | <u>2019 年 6 月 30 日</u>                  | <u>2018 年 12 月 31 日</u>                 |
| (a) 现金及存放中央银行款项        |  |   |   |
| - 库存现金                 |  | 2,793.90                                | 2,825.20                                |
| - 可随时用于支付的存放中央银行款项     |  | 682,449.13                              | 4,968,584.84                            |
| - 使用受限制的存放中央银行款项       |  | 2,750,075.39                            | 943,649.19                              |
| (b) 货币资金               |  |   |   |
| - 可随时用于支付的银行存款         |  | 492,413,917.30                          | 378,615,586.58                          |
| - 原始到期日三个月以上的定期存款      |  | 270,367,311.30                          | 277,501,831.20                          |
| (c) 拆出资金               |  |   |   |
| - 原始到期日三个月以内的拆放同业款项    |  | <u>1,000,000,000.00</u>                 | <u>150,000,000.00</u>                   |
| (d) 期 / 年末货币资金及现金等价物余额 |  | 1,766,216,547.02                        | 812,032,477.01                          |
| 减：使用受限制的存放中央银行款项       |  | (2,750,075.39)                          | (943,649.19)                            |
| 原始到期日三个月以上的定期存款        |  | <u>(270,367,311.30)</u>                 | <u>(277,501,831.20)</u>                 |
| 现金及现金等价物               |  | <u>1,493,099,160.33</u>                 | <u>533,586,996.62</u>                   |

本公司

|                        | <u>2019年6月30日</u>       | <u>2018年12月31日</u>    |
|------------------------|-------------------------|-----------------------|
| (a) 现金及存放中央银行款项        |                         |                       |
| - 库存现金                 | 2,793.90                | 2,825.20              |
| - 可随时用于支付的存放中央银行款项     | 682,449.13              | 4,968,584.84          |
| - 使用受限制的存放中央银行款项       | 2,750,075.39            | 943,649.19            |
| (b) 货币资金               |                         |                       |
| - 可随时用于支付的银行存款         | 492,375,027.24          | 378,555,387.13        |
| - 原始到期日三个月以上的定期存款      | 270,367,311.30          | 277,501,831.20        |
| (c) 拆出资金               |                         |                       |
| - 原始到期日三个月以内的拆放同业款项    | 1,000,000,000.00        | 150,000,000.00        |
| (d) 期 / 年末货币资金及现金等价物余额 | 1,766,177,656.96        | 811,972,277.56        |
| 减：使用受限制的存放中央银行款项       | (2,750,075.39)          | (943,649.19)          |
| 原始到期日三个月以上的定期存款        | (270,367,311.30)        | (277,501,831.20)      |
| 现金及现金等价物               | <u>1,493,060,270.27</u> | <u>533,526,797.17</u> |

51、 现金流量表项目

(1) 收到的其他与经营活动有关的现金：

本集团

|        | <u>2019年1月1日</u><br><u>至6月30日止</u><br><u>6个月期间</u> | <u>2018年1月1日</u><br><u>至6月30日止</u><br><u>6个月期间</u> |
|--------|--|--|
| 银行利息收入 | 6,238,576.86                                       | 11,814,148.14                                      |
| 其他业务收入 | 2,621,057.84                                       | 3,438,661.72                                       |
| 政府补助   | 400,000.00   | 15,130,830.77                                      |
| 其他     | 1,914,119.01                                       | 2,693,616.03                                       |
| 合计     | <u>11,173,753.71</u>                               | <u>33,077,256.66</u>                               |

| 本公司                      | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> |
|--------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 银行利息收入                   | 6,238,550.75                         | 11,814,148.14                        |
| 其他业务收入                   | 2,621,057.84                         | 3,438,661.72                         |
| 政府补助                     | 400,000.00                           | 15,130,830.77                        |
| 其他                       | 1,914,119.01                         | 2,693,616.03                         |
| 合计                       | <u>11,173,727.60</u>                 | <u>33,077,256.66</u>                 |
| <br>(2) 支付的其他与经营活动有关的现金: |                                      |                                      |
| 本集团及本公司                  |                                      |                                      |
|                          | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br><u>6个月期间</u> |
| 业务及管理费支出                 | (21,281,980.43)                      | (19,155,601.87)                      |
| 手续费及佣金支出                 | (23,423,316.57)                      | (16,715,574.05)                      |
| 代垫费用及预付款项                | (2,112,598.00)                       | (1,869,713.32)                       |
| 其他                       | (1,412,483.56)                       | (5,095,789.65)                       |
| 合计                       | <u>(48,230,378.56)</u>               | <u>(42,836,678.89)</u>               |

## 六、 关联方关系及其交易

### 1、 关联方情况

报告期内与本集团及本公司存在关联交易的关联方

| <u>关联方名称</u>    | <u>与本公司关系</u>                           |
|-----------------|---|
| 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%以上股份股东                           |
| 法巴租赁集团股份有限公司    | 持有本公司5%以上股份股东                           |
| 国际金融公司          | 持有本公司5%以上股份股东                           |
| 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                              |
| 江苏省铁路集团有限公司     | 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                              |
| 江苏省国际人才咨询服务有限公司 | 本公司最大股东能施加重大影响的企业                       |
| 江苏银行股份有限公司      | 与本公司拥有共同董事的关联企业                         |
| 江苏华通工程检测有限公司    | 受本公司最大股东控制                              |
| 沅邦融资租赁(上海)有限公司  | 截至2018年6月30日，过去12个月与本公司拥有共同董事的关联企业      |
| 北京银行股份有限公司      | 截至2018年6月30日，本集团及本公司过去12个月的原董事担任董事的关联企业 |

2、 关联交易情况

(1) 接受劳务 (不含关键管理人员薪酬)

本集团及本公司

| 关联方          | 关联交易内容 | 2019年1月1日        | 2018年1月1日        |
|--------------|--------|------------------|------------------|
|              |        | 至6月30日止<br>6个月期间 | 至6月30日止<br>6个月期间 |
| 法巴租赁集团股份有限公司 | 技术服务费  | 9,263,769.32     | 5,232,501.06     |
| 南京和泰物业管理有限公司 | 物业费    | -                | 57,056.00        |

(2) 关联方利息支出

| 关联方             | 关联交易内容                | 2019年1月1日        | 2018年1月1日        |
|-----------------|-----------------------|------------------|------------------|
|                 |                       | 至6月30日止<br>6个月期间 | 至6月30日止<br>6个月期间 |
| 江苏银行股份有限公司      | 拆入资金利息支出              | 19,642,083.33    | -                |
| 国际金融公司          | 长期借款利息支出              | 9,640,109.59     | 12,923,790.47    |
| 江苏交通控股集团财务有限公司  | 拆入资金利息支出              | 4,533,333.33     | -                |
| 南京银行股份有限公司      | 拆入资金利息支出及债券承销<br>费用摊销 | 2,534,508.68     | 42,544,748.40    |
| 国际金融公司          | 借款手续费                 | 396,495.07       | 396,495.07       |
| 北京银行股份有限公司      | 拆入资金利息支出              | 不适用              | 32,147,638.90    |
| 江苏通行宝智慧交通科技有限公司 | 委托借款利息支出              | -                | 8,882,458.35     |
| 江苏沪苏浙高速公路有限公司   | 委托借款利息支出              | -                | 3,061,916.67     |
| 江苏铁路集团有限公司      | 委托借款利息支出              | -                | 725,000.00       |
| 江苏通昌置业投资有限公司    | 委托借款利息支出              | -                | 362,499.99       |
| 江苏交通建设集团有限公司    | 委托借款利息支出              | -                | 97,875.00        |

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。

南京银行股份有限公司本期关联交易包括摊销的债券承销费及拆入资金利息支出。其中债券承销费的摊销于2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间为人民币1,330,692.01元(2018年1月1日至2018年6月30日止6个月期间:人民币1,324,651.20元)。

(3) 提供劳务

本集团及本公司

| 关联方            | 关联交易内容  | 2019 年 1 月 1 日        | 2018 年 1 月 1 日        |
|----------------|---------|-----------------------|-----------------------|
|                |         | 至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 江苏华通工程检测有限公司   | 租赁利息收入  | 53,479.00             | -                     |
| 江苏现代路桥有限责任公司   | 租赁利息收入  | 31,369.92             | 38,564.28             |
| 江苏华通工程检测有限公司   | 租赁手续费收入 | 24,194.82             | -                     |
| 沅邦融资租赁(上海)有限公司 | 租赁利息收入  | 不适用                   | 5,053,334.92          |

(4) 关联利息收入

| 关联方        | 关联交易内容              | 2019 年 1 月 1 日        | 2018 年 1 月 1 日        |
|------------|---------------------|-----------------------|-----------------------|
|            |                     | 至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 | 至 6 月 30 日止<br>6 个月期间 |
| 南京银行股份有限公司 | 拆出资金利息收入及存款<br>利息收入 | 741,635.26            | 2,570,532.40          |
| 江苏银行股份有限公司 | 存款利息收入              | 12,220.33             | 23.42                 |
| 北京银行股份有限公司 | 存款利息收入              | 不适用                   | 113.87                |

(5) 关联担保

本集团及本公司作为被担保方

| 担保方        | 担保金额             | 担保         | 担保                | 担保是否已经<br>履行完毕 |
|------------|------------------|------------|-------------------|----------------|
|            |                  | 起始日        | 到期日               |                |
| 江苏交通控股有限公司 | 3,000,000,000.00 | 2015 年 1 月 | 主债务届满<br>起 24 个月止 | 未履行完毕          |

江苏交通控股有限公司为本集团及本公司的卖出回购业务提供了担保。

(6) 关联方拆入资金

于 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

| <u>关联方</u>     | <u>拆入金额</u>             | <u>说明</u> |
|----------------|-------------------------|-----------|
| 南京银行股份有限公司     | 5,030,000,000.00        | 收到拆入资金    |
| 南京银行股份有限公司     | (5,030,000,000.00)      | 归还拆入资金    |
| 江苏银行股份有限公司     | 1,900,000,000.00        | 收到拆入资金    |
| 江苏银行股份有限公司     | (2,100,000,000.00)      | 归还拆入资金    |
| 江苏交通控股集团财务有限公司 | 1,000,000,000.00        | 收到拆入资金    |
| 江苏交通控股集团财务有限公司 | (1,000,000,000.00)      | 归还拆入资金    |
| 合计             | <u>(200,000,000.00)</u> |           |

于 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止期间，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

| <u>关联方</u>      | <u>拆入金额</u>               | <u>说明</u> |
|-----------------|---------------------------|-----------|
| 南京银行股份有限公司      | 4,980,000,000.00          | 收到拆入资金    |
| 南京银行股份有限公司      | (5,980,000,000.00)        | 归还拆入资金    |
| 北京银行股份有限公司      | 300,000,000.00            | 收到拆入资金    |
| 北京银行股份有限公司      | (500,000,000.00)          | 归还拆入资金    |
| 国际金融公司          | (315,000,000.00)          | 归还借款      |
| 江苏通行宝智慧交通科技有限公司 | 120,000,000.00            | 收到委托借款    |
| 江苏通行宝智慧交通科技有限公司 | (180,000,000.00)          | 归还委托借款    |
| 江苏铁路投资发展有限公司    | (100,000,000.00)          | 归还委托借款    |
| 江苏交通建设集团有限公司    | (45,000,000.00)           | 归还委托借款    |
| 江苏通昌置业投资有限公司    | (50,000,000.00)           | 归还委托借款    |
| 合计              | <u>(1,770,000,000.00)</u> |           |

(7) 关联方拆出资金

于2019年1月1日至2019年6月30日止期间，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

| <u>关联方</u> | <u>拆出资金</u>        | <u>说明</u> |
|------------|--------------------|-----------|
| 南京银行股份有限公司 | 1,300,000,000.00   | 收到拆出资金    |
| 南京银行股份有限公司 | (1,300,000,000.00) | 支付拆出资金    |
| 合计         | -                  |           |

于2018年1月1日至2018年6月30日止期间，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

| <u>关联方</u> | <u>拆出资金</u>        | <u>说明</u> |
|------------|--------------------|-----------|
| 南京银行股份有限公司 | 5,000,000,000.00   | 收到拆出资金    |
| 南京银行股份有限公司 | (5,000,000,000.00) | 支付拆出资金    |
| 合计         | -                  |           |

(8) 关联方资产转让

本集团及本公司

| <u>关联方</u>     | <u>关联交易内容</u> | <u>2019年1月1日<br/>至6月30日止<br/>6个月期间</u> | <u>2018年1月1日<br/>至6月30日止<br/>6个月期间</u> |
|----------------|---------------|--|--|
| 江苏航空产业集团有限责任公司 | 资产处置收益        | -                                      | 16,133,995.63                          |

(9) 关键管理人员报酬

本集团及本公司

|          | <u>2019年1月1日<br/>至6月30日止<br/>6个月期间</u> | <u>2018年1月1日<br/>至6月30日止<br/>6个月期间</u> |
|----------|--|--|
| 关键管理人员报酬 | 8,997,100.00                           | 7,865,181.27                           |

## 3、 关联方交易余额

## 应收关联方款项

## 本集团及本公司

| 项目名称    | 关联方                 | 2019年6月30日      |              | 2018年12月31日     |             |
|---------|---------------------|-----------------|--------------|-----------------|-------------|
|         |                     | 账面余额<br>(含应计利息) | 坏账准备         | 账面余额<br>(含应计利息) | 坏账准备        |
| 货币资金    | 南京银行股份有限公司          | 1,415,370.53    | -            | 不适用             | 不适用         |
| 货币资金    | 江苏银行股份有限公司          | 1,380,633.18    | -            | 不适用             | 不适用         |
| 银行存款    | 南京银行股份有限公司          | 不适用             | 不适用          | 473,047.43      | -           |
| 银行存款    | 江苏银行股份有限公司          | 不适用             | 不适用          | 484,372.85      | -           |
| 应收融资租赁款 | 江苏华通工程检测有限公司        | 13,656,687.74   | (692,282.19) | -               | -           |
| 应收融资租赁款 | 江苏现代路桥有限责任公司        | 641,909.30      | (7,528.47)   | 947,668.95      | (21,512.09) |
| 其他资产    | 江苏省国际人才咨询服务有<br>限公司 | 14,759,220.00   | -            | 14,021,259.00   | -           |
| 其他资产    | 国际金融公司              | 1,612,267.25    | -            | 2,008,762.32    | -           |
| 其他资产    | 法巴租赁集团股份有限公司        | 1,137,516.80    | -            | 585,663.98      | -           |
| 其他应收款   | 法巴租赁集团股份有限公司        | 不适用             | 不适用          | 97,957.79       | (979.58)    |

## 应付关联方款项

## 本集团及本公司

| 项目名称  | 关联方          | 2019年6月30日       | 2018年12月31日      |
|-------|--------------|------------------|------------------|
| 拆入资金  | 江苏银行股份有限公司   | 1,004,189,583.33 | 1,200,000,000.00 |
| 长期借款  | 国际金融公司       | 404,101,041.08   | 400,000,000.00   |
| 应付款项  | 江苏华通工程检测有限公司 | 5,522,250.00     | 不适用              |
| 其他负债  | 法巴租赁集团股份有限公司 | 30,506,453.60    | -                |
| 其他负债  | 法巴租赁集团股份有限公司 | 8,294,529.33     | 不适用              |
| 其他负债  | 江苏华通工程检测有限公司 | 617,314.61       | -                |
| 其他负债  | 江苏现代路桥有限责任公司 | 280,000.00       | -                |
| 应付利息  | 江苏银行股份有限公司   | 不适用              | 6,812,500.00     |
| 应付利息  | 国际金融公司       | 不适用              | 4,154,301.35     |
| 其他应付款 | 法巴租赁集团股份有限公司 | 不适用              | 8,784,959.85     |

七、 承诺事项

1 资本承担

本集团及本公司于2019年6月30日及2018年12月31日，已签约而尚不必在资产负债表上列示的资本性支出承担：

本集团及本公司

|       | 2019年6月30日   | 2018年12月31日  |
|-------|--------------|--------------|
| 技术开发款 | 1,260,738.54 | 3,129,984.00 |
| 工程款   | -            | 737,961.00   |
|       | 1,260,738.54 | 3,867,945.00 |

2 经营租赁承担

根据不可撤销的有关房屋经营租赁协议，本集团及本公司于2019年6月30日及2018年12月31日以后应支付的最低租赁付款额如下：

本集团及本公司

|               | 2019年6月30日 | 2018年12月31日 |
|---------------|------------|-------------|
| 1年以内(含1年)     | 348,872.76 | 174,436.38  |
| 1年以上2年以内(含2年) | 348,872.76 | 348,872.76  |
| 2年以上3年以内(含3年) | -          | 174,436.38  |
|               | 697,745.52 | 697,745.52  |

## 八、 在结构化主体中的权益

向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持和其他支持

纳入合并范围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资产支持证券(附注五、30)。

| 结构化主体名称                            | 本公司投资比例 | 资产支持证券<br>初始发行规模 |
|------------------------------------|---------|------------------|
| 苏租2019年第一期绿色租赁<br>资产证券化信托(1)/(2)   | 27.60%  | 人民币19.20亿元       |
| 苏租2017年第一期租赁资产<br>证券化信托(1)/(2)/(3) | 11.66%  | 人民币18.73亿元       |

本公司考虑对结构化主体运营的参与程度等进行判断,以评估本公司通过参与上述结构化主体的相关活动而享有的权利、可变回报以及运用享有的权利影响可变回报的能力。

于2019年6月30日,本公司作为发起人、资产服务机构及次级资产支持证券持有人参与上述结构化主体的经营,对其实施控制,故将其纳入本公司合并财务报表的合并范围。

- (1) 该资产支持证券的次级资产支持证券均由本公司认购,次级资产支持证券的受偿顺序次于优先级资产支持证券,且若因资产池违约使本期证券遭受损失,首先由次级资产支持证券承担损失。
- (2) 作为资产服务机构,本公司有权以自己的名义进行基础资产回收管理,包括但不限于强制执行等法律程序。因此,本公司通过行使其对上述结构化主体所拥有的权力主导结构化主体的相关活动,这一权利的实际行使情况将直接影响本公司从结构化主体中获得的可变回报。
- (3) 于2019年6月30日,苏租2017年第一期租赁资产证券化信托优先档已全额兑付,尚未清算。

## 九、 与金融工具相关的风险

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险,主要包括:

- 信用风险
- 流动性风险
- 利率风险
- 汇率风险

下文主要论述上述风险敞口及其形成原因以及在本期发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本期发生的变化等。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，力求降低金融风险对本集团财务业绩的不利影响。基于该风险管理目标，本集团已制定风险管理政策以辨别和分析本集团所面临的风险，设定适当的风险可接受水平并设计相应的内部控制程序，以监控本集团的风险水平。本集团会定期审阅这些风险管理政策及有关内部控制系统，以适应市场情况或本集团经营活动的改变。

## 1、 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团的信用风险主要来自现金及存放中央银行款项、货币资金、应收融资租赁款、应收款项和其他资产等。管理层会持续监控这些信用风险的敞口。

本集团除现金以外的货币资金主要存放于信用良好的金融机构，管理层认为其不存在重大的信用风险，预期不会因为对方违约而给本集团造成损失。

本集团所承受的最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产的账面金额。本集团没有提供任何其他可能令本集团及本公司承受信用风险的担保。

### (1) 信用风险管理

本集团对包括租赁项目调查和申报、租赁审查审批、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、监控和管理本集团及本公司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及本公司发生损失。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、授信评审部门以及风险管理部负责，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。

本集团应收融资租赁款的分类标准参照原银监会《贷款风险分类指引》制定，应收融资租赁款按风险程度分别为正常类、关注类、次级类、可疑类及损失类五类。应收融资租赁款的五个类别的主要定义列示如下：

正常类：承租人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注类：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。

次级类：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。

可疑类：承租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。

损失类：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) 风险限额管理及缓解措施

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，单一承租人的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的 30%，单一集团的全部融资租赁业务余额不得超过资本净额的 50%，本集团严格按照此标准设定租赁项目的最高限额。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要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。

其他具体的管理和缓解措施包括：

### (a) 担保

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中包括获取抵 / 质押物、保证金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。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。

(b) 对融资租赁标的物保险

对于融资租赁业务，融资租赁标的物在租赁期间结束之前所有权属于本集团，但经营使用、维护权的风险与收益已经转移至承租人。因此在租赁期间若融资租赁标的物发生保险责任事故，承租人应立即向相关保险公司报案并通知本集团，提供出险原因报告和有关资料，会同本集团及时向保险公司办理索赔事宜。

(3) 预期信用损失计量

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的金融资产以及应收融资租赁款的减值准备。

*金融工具风险阶段划分*

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

*信用风险显著增加的定义*

本集团至少于每季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出现显著变化的各种合理且有依据的信息。主要考虑的因素主要包括监管及经营环境、外部评级信息、盈利能力、偿债能力以及还款行为等。

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 本金或利息逾期超过 30 天；
- 已发生的或预期的金融工具的外部信用评级 (如有) 的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响；
- 债务人预期表现和还款行为的显著变化，及本集团对金融工具信用风险管理方法的变化；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

#### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 承租人发生严重财务困难，无法以经营现金流归还租金，需依靠出售经营性固定资产、拍卖抵押 (质) 物、履行担保等方式偿还租金；
- 承租人违反合同约定，如未按合同规定用款等，并使租赁资产发生实质性风险；
- 承租人因负面因素被国内外证券交易所暂停上市；
- 有公开数据表明，承租人支付能力逐步恶化，或承租人所处行业不景气、所在国家或地区经济状况恶化；
- 本金或利息逾期超过 90 天；
- 其他表明金融资产已发生信用减值的情形。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

#### 预期信用损失计量的参数

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积加权平均值折现后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以历史违约结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、利息等因素，不同类型的产品有所不同。

#### 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值 (GDP)、货币供应量 (M2)、消费者物价指数 (CPI) 等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

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

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

#### (4) 未考虑抵质押物的最大信用风险敞口

下表为本集团及本公司 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大风险敞口：

|          | 2019年6月30日               |                          | 2018年12月31日              |                          |
|----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|          | 本集团                      | 本公司                      | 本集团                      | 本公司                      |
| 银行存款     | 不适用                      | 不适用                      | 656,117,417.78           | 656,057,218.33           |
| 货币资金     | 762,781,228.60           | 762,742,338.54           | 不适用                      | 不适用                      |
| 拆出资金     | 1,000,386,572.69         | 1,000,386,572.69         | 150,000,000.00           | 150,000,000.00           |
| 应收融资租赁款  | 61,131,227,147.48        | 61,131,227,147.48        | 55,979,895,609.27        | 55,979,895,609.27        |
| 应收利息     | 不适用                      | 不适用                      | 654,479,734.28           | 654,479,734.28           |
| 应收账款     | 不适用                      | 不适用                      | 12,285,349.53            | 12,285,349.53            |
| 应收票据     | 不适用                      | 不适用                      | 1,283,396.82             | 1,283,396.82             |
| 应收款项     | 8,388,405.70             | 8,388,405.70             | 不适用                      | 不适用                      |
| 其他应收款    | 不适用                      | 不适用                      | 12,346,171.89            | 12,406,371.34            |
| 其他资产     | 62,941,397.81            | 63,137,377.33            | -                        | -                        |
| 最大信用风险敞口 | <u>62,965,724,752.28</u> | <u>62,965,881,841.74</u> | <u>57,466,407,679.57</u> | <u>57,466,407,679.57</u> |

本集团认为现金及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。

(5) 金融工具信用质量分析:

截至 2019 年 6 月 30 日, 金融工具风险阶段划分如下:

| 注       | 账面余额 (含应计利息)      |                  |                |                   | 预期信用减值准备           |                  |                  | 合计                 |
|---------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
|         | 第一阶段              | 第二阶段             | 第三阶段           | 合计                | 第一阶段               | 第二阶段             | 第三阶段             |                    |
|         | 本集团               | 本集团              | 本集团            | 本集团               | 本集团                | 本集团              | 本集团              |                    |
| 金融资产    |                   |                  |                |                   |                    |                  |                  |                    |
| 拆出资金    | 1,000,415,000.00  | -                | -              | 1,000,415,000.00  | (28,427.31)        | -                | -                | (28,427.31)        |
| 应收融资租赁款 | 59,961,219,331.43 | 2,809,441,891.49 | 529,096,844.66 | 63,299,758,067.58 | (1,751,496,994.78) | (102,296,788.86) | (314,737,136.46) | (2,168,530,920.10) |
| 应收款项    |                   |                  |                |                   |                    |                  |                  |                    |
| - 应收票据  | 不适用               | 不适用              | 不适用            | 1,195,000.00      | 不适用                | 不适用              | 不适用              | (1,946.86)         |
| - 应收账款  | 不适用               | 不适用              | 不适用            | 7,476,444.72      | 不适用                | 不适用              | 不适用              | (281,092.16)       |
| 其他资产    |                   |                  |                |                   |                    |                  |                  |                    |
| - 应收利息  | 17,128,325.19     | 31,209,056.14    | 1,891,388.72   | 50,228,770.05     | (289,503.15)       | (937,624.50)     | (902,550.52)     | (2,129,678.17)     |
| - 其他应收款 | 6,174,259.95      | 4,100,816.57     | 14,627,772.52  | 24,902,849.04     | (95,146.02)        | (200,586.39)     | (9,764,810.70)   | (10,060,543.11)    |
| 合计      | 60,984,936,916.57 | 2,844,751,764.20 | 545,616,005.90 | 64,383,976,131.39 | (1,751,910,071.26) | (103,434,999.75) | (325,404,497.68) | (2,181,032,607.71) |

| 注       | 账面余额(含应计利息)       |                  |                |                   | 预期信用减值准备           |                  |                  |                    |
|---------|-------------------|------------------|----------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
|         | 第一阶段              | 第二阶段             | 第三阶段           | 合计                | 第一阶段               | 第二阶段             | 第三阶段             | 合计                 |
|         | 本公司               |                  |                |                   |                    |                  |                  |                    |
| 金融资产    |                   |                  |                |                   |                    |                  |                  |                    |
| 拆出资金    | 1,000,415,000.00  | -                | -              | 1,000,415,000.00  | (28,427.31)        | -                | -                | (28,427.31)        |
| 应收融资租赁款 | 59,961,219,331.43 | 2,809,441,891.49 | 529,096,844.66 | 63,299,758,067.58 | (1,751,496,994.78) | (102,296,788.86) | (314,737,136.46) | (2,168,530,920.10) |
| 应收款项    |                   |                  |                |                   |                    |                  |                  |                    |
| - 应收票据  | 不适用               | 不适用              | 不适用            | 1,195,000.00      | 不适用                | 不适用              | 不适用              | (1,946.86)         |
| - 应收账款  | 不适用               | 不适用              | 不适用            | 7,476,444.72      | 不适用                | 不适用              | 不适用              | (281,092.16)       |
| 其他资产    |                   |                  |                |                   |                    |                  |                  |                    |
| - 应收利息  | 17,128,325.19     | 31,209,056.14    | 1,891,388.72   | 50,228,770.05     | (289,503.15)       | (937,624.50)     | (902,550.52)     | (2,129,678.17)     |
| - 其他应收款 | 6,370,239.47      | 4,100,816.57     | 14,627,772.52  | 25,098,828.56     | (95,146.02)        | (200,586.39)     | (9,764,810.70)   | (10,060,543.11)    |
| 合计      | 60,985,132,896.09 | 2,844,751,764.20 | 545,616,005.90 | 64,384,172,110.91 | (1,751,910,071.26) | (103,434,999.75) | (325,404,497.68) | (2,181,032,607.71) |

(a) 应收款项中的应收票据及应收账款，采用简化方法确认减值准备，因此不适用三阶段划分。

截至2018年12月31日，应收融资租赁款信贷质量分析如下：

本集团及本公司

| <u>项目</u> | 注   | <u>应收融资租赁款</u>            |
|-----------|-----|---------------------------|
| 总额        |     |                           |
| 未逾期末减值    |     | 57,470,778,380.70         |
| 已逾期末减值    | (1) | 36,182,769.17             |
| 已减值       |     | <u>459,002,275.16</u>     |
| 小计        |     | <u>57,965,963,425.03</u>  |
| 减：减值准备    |     | <u>(1,986,067,815.76)</u> |
| 合计        |     | <u>55,979,895,609.27</u>  |

(1) 已逾期末减值应收融资租赁款

按已逾期部分的租金计算的已逾期末减值应收融资租赁款的逾期情况如下：

本集团及本公司

| <u>项目</u>    | <u>应收融资租赁款</u>       |
|--------------|----------------------|
| 逾期 30 天以内    | 26,283,029.41        |
| 逾期 30 - 60 天 | 7,055,254.13         |
| 逾期 60 - 90 天 | <u>2,844,485.63</u>  |
| 合计           | <u>36,182,769.17</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：

本集团及本公司

| 项目           | 应收融资租赁款        |
|--------------|----------------|
| 逾期 30 天以内    | 647,960,328.65 |
| 逾期 30 - 60 天 | 149,215,720.93 |
| 逾期 60 - 90 天 | 37,392,700.52  |
| 合计           | 834,568,750.10 |

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。

## 2、流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产的方式结算的义务时发生资金短缺的风险。

本集团流动性风险的管理目标是实现资产负债总量与结构的均衡；通过积极主动的管理，降低流动性成本，避免自身流动性危机的发生，并能够有效应对系统性流动性风险。

本集团流动性风险管理体系主要分为日常流动性管理体系与应急管理体系，具体内容主要为政策策略、管理架构、规章制度、管理工具、日常运行、压力测试、系统建设、风险监测、风险报告和应急管理。

本集团通过流动性风险监管指标对流动性风险进行监测和管理，并通过保持合理的现金备付水平和授信额度储备，确保有充足的现金流满足资产增长和归还到期债务的需要。另外，本集团为拓宽融资渠道，于本报告期内发行金融债以及资产支持证券，有效提高本集团长期负债的比重。

本集团建立了应对流动性风险的应急处理程序，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。

本集团及本公司于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日的金融负债按未折现的合同现金流量 (包括按合同利率 (如果是浮动利率则按 12 月 31 日的现行利率) 计算的利息) 的剩余合约期限, 以及被要求支付的最早日期如下:

|                | 2019 年 6 月 30 日         |                           |                           |                           |                          |                         | 合计                       |
|----------------|-------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
|                | 已逾期 / 即时偿还              | 1 个月以内                    | 1 个月至 3 个月                | 3 个月至 1 年                 | 1 年至 5 年                 | 5 年以上                   |                          |
| <b>本集团</b>     |                         |                           |                           |                           |                          |                         |                          |
| <b>金融资产</b>    |                         |                           |                           |                           |                          |                         |                          |
| 现金及存放中央银行款项    | 2,750,075.39            | 685,243.03                | -                         | -                         | -                        | -                       | 3,435,318.42             |
| 货币资金           | -                       | 590,820,206.22            | 78,317,674.36             | 95,558,953.55             | -                        | -                       | 764,696,834.13           |
| 拆出资金           | -                       | 1,000,484,166.66          | -                         | -                         | -                        | -                       | 1,000,484,166.66         |
| 应收融资租赁款        | 267,898,745.02          | 2,351,292,300.81          | 4,303,960,423.73          | 19,730,740,063.60         | 44,287,660,977.73        | 2,164,985,936.00        | 73,106,538,446.89        |
| 应收款项           | 3,117,799.72            | 382,001.00                | 914,002.00                | 1,903,009.00              | 2,839,017.00             | -                       | 9,155,828.72             |
| 其他资产           | 76,397,836.88           | -                         | -                         | -                         | -                        | -                       | 76,397,836.88            |
| <b>金融资产合计</b>  | <b>350,164,457.01</b>   | <b>3,943,663,917.72</b>   | <b>4,383,192,100.09</b>   | <b>19,828,202,026.15</b>  | <b>44,290,499,994.73</b> | <b>2,164,985,936.00</b> | <b>74,960,708,431.70</b> |
| <b>金融负债</b>    |                         |                           |                           |                           |                          |                         |                          |
| 短期借款           | -                       | 761,250.00                | 125,691,233.33            | 498,097,058.33            | -                        | -                       | 624,549,541.66           |
| 拆入资金           | -                       | 4,369,531,805.56          | 6,162,217,888.89          | 22,879,229,756.94         | -                        | -                       | 33,410,979,451.39        |
| 卖出回购金融资产款      | -                       | 40,339,541.67             | -                         | 121,905,208.33            | 3,189,285,541.67         | -                       | 3,351,530,291.67         |
| 应付款项           | 283,580,507.14          | 483,895,625.00            | 351,333,614.81            | 434,344,764.00            | 4,960,790.00             | -                       | 1,558,115,300.95         |
| 长期借款           | -                       | 4,846,684.93              | 8,314,448.58              | 30,159,837.07             | 423,807,342.47           | -                       | 467,128,313.05           |
| 应付债券           | -                       | 329,168,887.67            | 2,065,000,000.00          | 492,557,944.35            | 7,341,117,417.58         | -                       | 10,227,844,249.60        |
| 其他负债           | -                       | -                         | -                         | -                         | -                        | -                       | -                        |
| - 风险金          | -                       | 36,343,328.00             | 155,852,071.73            | 601,208,152.10            | 2,953,298,005.25         | 234,740,282.07          | 3,981,441,839.15         |
| - 其他           | 219,582,351.19          | 1,332,528.00              | -                         | 32,861,687.00             | 2,918,212.00             | 8,722,162.75            | 265,416,940.94           |
| <b>金融负债合计</b>  | <b>503,162,858.33</b>   | <b>5,266,219,650.83</b>   | <b>8,868,409,257.34</b>   | <b>25,090,364,408.12</b>  | <b>13,915,387,308.97</b> | <b>243,462,444.82</b>   | <b>53,887,005,928.41</b> |
| <b>流动性风险敞口</b> | <b>(152,998,401.32)</b> | <b>(1,322,555,733.11)</b> | <b>(4,485,217,157.25)</b> | <b>(5,262,162,381.97)</b> | <b>30,375,112,685.76</b> | <b>1,921,523,491.18</b> | <b>21,073,702,503.29</b> |

|             | 2019 年 6 月 30 日  |                    |                    |                    |                   |                  | 合计                |
|-------------|------------------|--------------------|--------------------|--------------------|-------------------|------------------|-------------------|
|             | 已逾期 / 即时偿还       | 1 个月以内             | 1 个月至 3 个月         | 3 个月至 1 年          | 1 年至 5 年          | 5 年以上            |                   |
| 本公司         |                  |                    |                    |                    |                   |                  |                   |
| 金融资产        |                  |                    |                    |                    |                   |                  |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,750,075.39     | 685,243.03         | -                  | -                  | -                 | -                | 3,435,318.42      |
| 货币资金        | -                | 590,781,316.16     | 78,317,674.36      | 95,558,953.55      | -                 | -                | 764,657,944.07    |
| 拆出资金        | -                | 1,000,484,166.66   | -                  | -                  | -                 | -                | 1,000,484,166.66  |
| 应收融资租赁款     | 267,898,745.02   | 2,351,292,300.81   | 4,303,960,423.73   | 19,730,740,063.60  | 44,287,660,977.73 | 2,164,985,936.00 | 73,106,538,446.89 |
| 应收款项        | 3,117,799.72     | 382,001.00         | 914,002.00         | 1,903,009.00       | 2,839,017.00      | -                | 9,155,828.72      |
| 其他资产        | 76,593,816.40    | -                  | -                  | -                  | -                 | -                | 76,593,816.40     |
| 金融资产合计      | 350,360,436.53   | 3,943,625,027.66   | 4,383,192,100.09   | 19,828,202,026.15  | 44,290,499,994.73 | 2,164,985,936.00 | 74,960,865,521.16 |
| 金融负债        |                  |                    |                    |                    |                   |                  |                   |
| 短期借款        | -                | 761,250.00         | 125,691,233.33     | 498,097,058.33     | -                 | -                | 624,549,541.66    |
| 拆入资金        | -                | 4,369,531,805.56   | 6,162,217,888.89   | 22,879,229,756.94  | -                 | -                | 33,410,979,451.39 |
| 卖出回购金融资产款   | -                | 40,339,541.67      | -                  | 121,905,208.33     | 3,189,285,541.67  | -                | 3,351,530,291.67  |
| 应付款项        | 283,580,507.14   | 483,895,625.00     | 351,333,614.81     | 434,344,764.00     | 4,960,790.00      | -                | 1,558,115,300.95  |
| 长期借款        | -                | 4,846,684.93       | 8,314,448.58       | 30,159,837.07      | 423,807,342.47    | -                | 467,128,313.05    |
| 应付债券        | -                | 329,168,887.67     | 2,065,000,000.00   | 492,557,944.35     | 7,341,117,417.58  | -                | 10,227,844,249.60 |
| 其他负债        |                  |                    |                    |                    |                   |                  |                   |
| - 风险金       | -                | 36,343,328.00      | 155,852,071.73     | 601,208,152.10     | 2,953,298,005.25  | 234,740,282.07   | 3,981,441,839.15  |
| - 其他        | 219,477,756.78   | 1,332,528.00       | -                  | 32,861,687.00      | 2,918,212.00      | 8,722,162.75     | 265,312,346.53    |
| 金融负债合计      | 503,058,263.92   | 5,266,219,650.83   | 8,868,409,257.34   | 25,090,364,408.12  | 13,915,387,308.97 | 243,462,444.82   | 53,886,901,334.00 |
| 流动性风险敞口     | (152,697,827.39) | (1,322,594,623.17) | (4,485,217,157.25) | (5,262,162,381.97) | 30,375,112,685.76 | 1,921,523,491.18 | 21,073,964,187.16 |

|                | 2018 年 12 月 31 日      |                           |                         |                            |                          |                         | 合计                       |
|----------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
|                | 已逾期 / 即时偿还            | 1 个月以内                    | 1 个月至 3 个月              | 3 个月至 1 年                  | 1 年至 5 年                 | 5 年以上                   |                          |
| <b>本集团</b>     |                       |                           |                         |                            |                          |                         |                          |
| <b>金融资产</b>    |                       |                           |                         |                            |                          |                         |                          |
| 现金及存放中央银行款项    | 4,971,410.04          | 943,649.19                | -                       | -                          | -                        | -                       | 5,915,059.23             |
| 银行存款           | 378,615,586.58        | 57,423,399.17             | 21,165,570.17           | 201,013,340.31             | -                        | -                       | 658,217,896.23           |
| 应收融资租赁款        | 262,945,335.90        | 2,033,880,547.36          | 4,105,866,482.35        | 16,541,197,149.80          | 41,226,275,086.41        | 1,825,861,873.64        | 65,996,026,475.46        |
| 拆出资金           | -                     | 150,074,444.45            | -                       | -                          | -                        | -                       | 150,074,444.45           |
| 应收票据           | -                     | 300,000.00                | 583,396.82              | 400,000.00                 | -                        | -                       | 1,283,396.82             |
| 应收账款           | 8,217,751.15          | 164,909.66                | 329,978.04              | 1,487,596.37               | 3,823,384.25             | -                       | 14,023,619.47            |
| 其他应收款          | 20,899,185.53         | -                         | -                       | -                          | -                        | -                       | 20,899,185.53            |
| 其他资产           | 426,160.35            | -                         | -                       | -                          | -                        | -                       | 426,160.35               |
| <b>金融资产合计</b>  | <b>676,075,429.55</b> | <b>2,242,786,949.83</b>   | <b>4,127,945,427.38</b> | <b>16,744,098,086.48</b>   | <b>41,230,098,470.66</b> | <b>1,825,861,873.64</b> | <b>66,846,866,237.54</b> |
| <b>金融负债</b>    |                       |                           |                         |                            |                          |                         |                          |
| 借款             | -                     | 211,333,516.04            | 162,949,134.33          | 693,610,406.84             | 440,712,574.99           | -                       | 1,508,605,632.20         |
| 拆入资金           | -                     | 3,125,236,875.00          | 3,462,313,013.89        | 23,402,392,890.28          | -                        | -                       | 29,989,942,779.17        |
| 卖出回购金融资产款      | -                     | 40,782,833.33             | -                       | 121,018,625.00             | 3,270,407,916.67         | -                       | 3,432,209,375.00         |
| 应付票据           | -                     | 190,000,000.00            | 70,000,000.00           | 795,407,324.80             | -                        | -                       | 1,055,407,324.80         |
| 应付账款           | 363,479,476.83        | 68,025,069.41             | 15,706,451.87           | 67,160,614.90              | 5,768,542.10             | -                       | 520,140,155.11           |
| 其他应付款          | 284,472,259.83        | -                         | -                       | -                          | -                        | -                       | 284,472,259.83           |
| 长期应付款          | 32,418.00             | 137,913,835.72            | 97,984,321.74           | 529,630,431.42             | 2,964,291,114.47         | 114,789,030.13          | 3,844,641,151.48         |
| 应付债券           | -                     | 791,411.60                | 55,000,000.00           | 2,271,000,000.00           | 5,522,000,000.00         | -                       | 7,848,791,411.60         |
| <b>金融负债合计</b>  | <b>647,984,154.66</b> | <b>3,774,083,541.10</b>   | <b>3,863,952,921.83</b> | <b>27,880,220,293.24</b>   | <b>12,203,180,148.23</b> | <b>114,789,030.13</b>   | <b>48,484,210,089.19</b> |
| <b>流动性风险敞口</b> | <b>28,091,274.89</b>  | <b>(1,531,296,591.27)</b> | <b>263,992,505.55</b>   | <b>(11,136,122,206.76)</b> | <b>29,026,918,322.43</b> | <b>1,711,072,843.51</b> | <b>18,362,656,148.35</b> |

|                | 2018 年 12 月 31 日      |                           |                         |                            |                          |                         | 合计                       |
|----------------|-----------------------|---------------------------|-------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------|--------------------------|
|                | 已逾期 / 即时偿还            | 1 个月以内                    | 1 个月至 3 个月              | 3 个月至 1 年                  | 1 年至 5 年                 | 5 年以上                   |                          |
| <b>本公司</b>     |                       |                           |                         |                            |                          |                         |                          |
| <b>金融资产</b>    |                       |                           |                         |                            |                          |                         |                          |
| 现金及存放中央银行款项    | 4,971,410.04          | 943,649.19                | -                       | -                          | -                        | -                       | 5,915,059.23             |
| 银行存款           | 378,555,387.13        | 57,423,399.17             | 21,165,570.17           | 201,013,340.31             | -                        | -                       | 658,157,696.78           |
| 应收融资租赁款        | 262,945,335.90        | 2,033,880,547.36          | 4,105,866,482.35        | 16,541,197,149.80          | 41,226,275,086.41        | 1,825,861,873.64        | 65,996,026,475.46        |
| 拆出资金           | -                     | 150,074,444.45            | -                       | -                          | -                        | -                       | 150,074,444.45           |
| 应收票据           | -                     | 300,000.00                | 583,396.82              | 400,000.00                 | -                        | -                       | 1,283,396.82             |
| 应收账款           | 8,217,751.15          | 164,909.66                | 329,978.04              | 1,487,596.37               | 3,823,384.25             | -                       | 14,023,619.47            |
| 其他应收款          | 20,959,384.98         | -                         | -                       | -                          | -                        | -                       | 20,959,384.98            |
| 其他资产           | 426,160.35            | -                         | -                       | -                          | -                        | -                       | 426,160.35               |
| <b>金融资产合计</b>  | <b>676,075,429.55</b> | <b>2,242,786,949.83</b>   | <b>4,127,945,427.38</b> | <b>16,744,098,086.48</b>   | <b>41,230,098,470.66</b> | <b>1,825,861,873.64</b> | <b>66,846,866,237.54</b> |
| <b>金融负债</b>    |                       |                           |                         |                            |                          |                         |                          |
| 借款             | -                     | 211,333,516.04            | 162,949,134.33          | 693,610,406.84             | 440,712,574.99           | -                       | 1,508,605,632.20         |
| 拆入资金           | -                     | 3,125,236,875.00          | 3,462,313,013.89        | 23,402,392,890.28          | -                        | -                       | 29,989,942,779.17        |
| 卖出回购金融资产款      | -                     | 40,782,833.33             | -                       | 121,018,625.00             | 3,270,407,916.67         | -                       | 3,432,209,375.00         |
| 应付票据           | -                     | 190,000,000.00            | 70,000,000.00           | 795,407,324.80             | -                        | -                       | 1,055,407,324.80         |
| 应付账款           | 363,479,476.83        | 68,025,069.41             | 15,706,451.87           | 67,160,614.90              | 5,768,542.10             | -                       | 520,140,155.11           |
| 其他应付款          | 284,472,259.83        | 791,411.60                | -                       | -                          | -                        | -                       | 285,263,671.43           |
| 长期应付款          | 32,418.00             | 137,913,835.72            | 97,984,321.74           | 529,630,431.42             | 2,964,291,114.47         | 114,789,030.13          | 3,844,641,151.48         |
| 应付债券           | -                     | -                         | 55,000,000.00           | 2,271,000,000.00           | 5,522,000,000.00         | -                       | 7,848,000,000.00         |
| <b>金融负债合计</b>  | <b>647,984,154.66</b> | <b>3,774,083,541.10</b>   | <b>3,863,952,921.83</b> | <b>27,880,220,293.24</b>   | <b>12,203,180,148.23</b> | <b>114,789,030.13</b>   | <b>48,484,210,089.19</b> |
| <b>流动性风险敞口</b> | <b>28,091,274.89</b>  | <b>(1,531,296,591.27)</b> | <b>263,992,505.55</b>   | <b>(11,136,122,206.76)</b> | <b>29,026,918,322.43</b> | <b>1,711,072,843.51</b> | <b>18,362,656,148.35</b> |

### 3、 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要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。

(1) 下表汇总本集团及本公司利率风险敞口，根据合同约定的重新定价日或到期日较早者，对资产和负债按账面净额列示。

|                 | 2019年6月30日               |                          |                            |                          |                       |                           | 合计                       |
|-----------------|--------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------------|
|                 | 1个月内                     | 1个月至3个月                  | 3个月至1年                     | 1年至5年                    | 5年以上                  | 不计息                       |                          |
| <b>本集团</b>      |                          |                          |                            |                          |                       |                           |                          |
| <b>资产</b>       |                          |                          |                            |                          |                       |                           |                          |
| 现金及存放中央银行款项     | 3,432,524.52             | -                        | -                          | -                        | -                     | 2,793.90                  | 3,435,318.42             |
| 货币资金            | 590,113,917.30           | 77,744,811.30            | 94,922,500.00              | -                        | -                     | -                         | 762,781,228.60           |
| 拆出资金            | 999,971,584.48           | -                        | -                          | -                        | -                     | 414,988.21                | 1,000,386,572.69         |
| 应收融资租赁款         | 14,635,323,799.28        | 18,077,560,011.56        | 16,510,955,332.37          | 11,088,485,648.16        | 134,546,995.38        | 684,355,360.73            | 61,131,227,147.48        |
| 应收款项            | 132,198.43               | 267,247.28               | 3,845,165.89               | -                        | -                     | 4,143,794.10              | 8,388,405.70             |
| 其他资产            | -                        | -                        | -                          | -                        | -                     | -                         | -                        |
| - 其他应收款         | -                        | -                        | -                          | -                        | -                     | 14,842,305.93             | 14,842,305.93            |
| - 其他            | -                        | -                        | -                          | -                        | -                     | 51,494,987.84             | 51,494,987.84            |
| <b>资产合计</b>     | <b>16,228,974,024.01</b> | <b>18,155,572,070.14</b> | <b>16,609,722,998.26</b>   | <b>11,088,485,648.16</b> | <b>134,546,995.38</b> | <b>755,254,230.71</b>     | <b>62,972,555,966.66</b> |
| <b>负债</b>       |                          |                          |                            |                          |                       |                           |                          |
| 短期借款            | -                        | 120,000,000.00           | 491,000,000.00             | -                        | -                     | 531,266.67                | 611,531,266.67           |
| 拆入资金            | 4,300,000,000.00         | 5,900,000,000.00         | 22,305,000,000.00          | -                        | -                     | 363,055,791.63            | 32,868,055,791.63        |
| 卖出回购金融资产款       | -                        | -                        | 3,000,000,000.00           | -                        | -                     | 36,349,916.66             | 3,036,349,916.66         |
| 应付款项            | -                        | -                        | -                          | -                        | -                     | 1,558,115,300.95          | 1,558,115,300.95         |
| 长期借款            | -                        | 8,045,706.00             | 15,258,480.00              | 400,000,000.00           | -                     | 4,130,252.25              | 427,434,438.25           |
| 应付债券            | 321,180,681.19           | 1,999,680,797.08         | 1,065,454,760.66           | 5,991,881,565.35         | -                     | 103,486,052.51            | 9,481,683,856.79         |
| 其他负债            | -                        | -                        | -                          | -                        | -                     | -                         | -                        |
| - 风险金           | -                        | -                        | -                          | -                        | -                     | 3,981,441,839.15          | 3,981,441,839.15         |
| - 其他应付款         | -                        | -                        | -                          | -                        | -                     | 75,777,556.10             | 75,777,556.10            |
| <b>负债合计</b>     | <b>4,621,180,681.19</b>  | <b>8,027,726,503.08</b>  | <b>26,876,713,240.66</b>   | <b>6,391,881,565.35</b>  | <b>-</b>              | <b>6,122,887,975.92</b>   | <b>52,040,389,966.20</b> |
| <b>利率风险敞口净额</b> | <b>11,607,793,342.82</b> | <b>10,127,845,567.06</b> | <b>(10,266,990,242.40)</b> | <b>4,696,604,082.81</b>  | <b>134,546,995.38</b> | <b>(5,367,633,745.21)</b> | <b>10,932,166,000.46</b> |

|             | 2019 年 6 月 30 日          |                          |                          |                          |                       |                         | 合计                       |
|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|
|             | 1 个月内                    | 1 个月至 3 个月               | 3 个月至 1 年                | 1 年至 5 年                 | 5 年以上                 | 不计息                     |                          |
| <b>本公司</b>  |                          |                          |                          |                          |                       |                         |                          |
| <b>资产</b>   |                          |                          |                          |                          |                       |                         |                          |
| 现金及存放中央银行款项 | 3,432,524.52             | -                        | -                        | -                        | -                     | 2,793.90                | 3,435,318.42             |
| 货币资金        | 590,075,027.24           | 77,744,811.30            | 94,922,500.00            | -                        | -                     | -                       | 762,742,338.54           |
| 拆出资金        | 999,971,584.48           | -                        | -                        | -                        | -                     | 414,988.21              | 1,000,386,572.69         |
| 应收融资租赁款     | 14,635,323,799.28        | 18,077,560,011.56        | 16,510,955,332.37        | 11,088,485,648.16        | 134,546,995.38        | 684,355,360.73          | 61,131,227,147.48        |
| 应收款项        | 132,198.43               | 267,247.28               | 3,845,165.89             | -                        | -                     | 4,143,794.10            | 8,388,405.70             |
| 其他资产        | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | -                       | -                        |
| - 其他应收款     | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 15,038,285.45           | 15,038,285.45            |
| - 其他        | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 51,494,987.84           | 51,494,987.84            |
| <b>资产合计</b> | <b>16,228,935,133.95</b> | <b>18,155,572,070.14</b> | <b>16,609,722,998.26</b> | <b>11,088,485,648.16</b> | <b>134,546,995.38</b> | <b>755,450,210.23</b>   | <b>62,972,713,056.12</b> |
| <b>负债</b>   |                          |                          |                          |                          |                       |                         |                          |
| 短期借款        | -                        | 120,000,000.00           | 491,000,000.00           | -                        | -                     | 531,266.67              | 611,531,266.67           |
| 拆入资金        | 4,300,000,000.00         | 5,900,000,000.00         | 22,305,000,000.00        | -                        | -                     | 363,055,791.63          | 32,868,055,791.63        |
| 卖出回购金融资产款   | -                        | -                        | 3,000,000,000.00         | -                        | -                     | 36,349,916.66           | 3,036,349,916.66         |
| 应付款项        | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 1,558,115,300.95        | 1,558,115,300.95         |
| 长期借款        | -                        | 8,045,706.00             | 15,258,480.00            | 400,000,000.00           | -                     | 4,130,252.25            | 427,434,438.25           |
| 应付债券        | 321,180,681.19           | 1,999,680,797.08         | 1,065,454,760.66         | 5,991,881,565.35         | -                     | 103,486,052.51          | 9,481,683,856.79         |
| 其他负债        | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | -                       | -                        |
| - 风险金       | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 3,981,441,839.15        | 3,981,441,839.15         |
| - 其他应付款     | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 75,672,961.69           | 75,672,961.69            |
| <b>负债合计</b> | <b>4,621,180,681.19</b>  | <b>8,027,726,503.08</b>  | <b>26,876,713,240.66</b> | <b>6,391,881,565.35</b>  | <b>-</b>              | <b>6,122,783,381.51</b> | <b>52,040,285,371.79</b> |
| 利率风险敞口净额    | 11,607,754,452.76        | 10,127,845,567.06        | (10,266,990,242.40)      | 4,696,604,082.81         | 134,546,995.38        | (5,367,333,171.28)      | 10,932,427,684.33        |

江苏金融租赁股份有限公司  
自2019年1月1日至2019年6月30日止6个月期间财务报表

| 本集团         | 2018年12月31日              |                          |                          |                          |                       |                         | 合计                       |
|-------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------------|
|             | 1个月内                     | 1个月至3个月                  | 3个月至1年                   | 1年至5年                    | 5年以上                  | 不计息                     |                          |
| <b>资产</b>   |                          |                          |                          |                          |                       |                         |                          |
| 现金及存放中央银行款项 | 5,912,234.03             | -                        | -                        | -                        | -                     | 2,825.20                | 5,915,059.23             |
| 银行存款        | 435,615,586.58           | 21,000,000.00            | 199,501,831.20           | -                        | -                     | -                       | 656,117,417.78           |
| 应收融资租赁款     | 12,601,346,883.64        | 16,443,055,759.25        | 14,996,137,873.99        | 11,601,107,410.52        | 338,247,681.87        | -                       | 55,979,895,609.27        |
| 拆出资金        | 150,000,000.00           | -                        | -                        | -                        | -                     | -                       | 150,000,000.00           |
| 应收票据        | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 1,283,396.82            | 1,283,396.82             |
| 应收账款        | 570,027.30               | 258,899.61               | 1,211,936.56             | 3,475,541.48             | -                     | 6,768,944.58            | 12,285,349.53            |
| 应收利息        | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 654,479,734.28          | 654,479,734.28           |
| 其他应收款       | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 12,346,171.89           | 12,346,171.89            |
| 其他资产        | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 426,160.35              | 426,160.35               |
| <b>资产合计</b> | <b>13,193,444,731.55</b> | <b>16,464,314,658.86</b> | <b>15,196,851,641.75</b> | <b>11,604,582,952.00</b> | <b>338,247,681.87</b> | <b>675,307,233.12</b>   | <b>57,472,748,899.15</b> |
| <b>负债</b>   |                          |                          |                          |                          |                       |                         |                          |
| 借款          | 200,000,000.00           | 157,782,531.00           | 664,139,342.00           | 407,077,868.00           | -                     | -                       | 1,428,999,741.00         |
| 拆入资金        | 3,100,000,000.00         | 3,220,000,000.00         | 22,792,000,000.00        | -                        | -                     | -                       | 29,112,000,000.00        |
| 卖出回购金融资产款   | -                        | -                        | -                        | 3,000,000,000.00         | -                     | -                       | 3,000,000,000.00         |
| 应付票据        | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 1,055,407,324.80        | 1,055,407,324.80         |
| 应付账款        | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 520,140,155.11          | 520,140,155.11           |
| 长期应付款       | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 3,844,608,733.48        | 3,844,608,733.48         |
| 应付债券        | 780,590.27               | -                        | 1,998,714,153.91         | 4,993,677,474.90         | -                     | -                       | 6,993,172,219.08         |
| 应付利息        | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 448,468,082.62          | 448,468,082.62           |
| 其他应付款       | -                        | -                        | -                        | -                        | -                     | 284,472,259.83          | 284,472,259.83           |
| <b>负债合计</b> | <b>3,300,780,590.27</b>  | <b>3,377,782,531.00</b>  | <b>25,454,853,495.91</b> | <b>8,400,755,342.90</b>  | <b>-</b>              | <b>6,153,096,555.84</b> | <b>46,687,268,515.92</b> |
| 利率风险敞口净额    | 9,892,664,141.28         | 13,086,532,127.86        | (10,258,001,854.16)      | 3,203,827,609.10         | 338,247,681.87        | (5,477,789,322.72)      | 10,785,480,383.23        |

|             | 2018年12月31日       |                   |                     |                   |                |                    | 合计                |
|-------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|----------------|--------------------|-------------------|
|             | 1个月内              | 1个月至3个月           | 3个月至1年              | 1年至5年             | 5年以上           | 不计息                |                   |
| 本公司         |                   |                   |                     |                   |                |                    |                   |
| 资产          |                   |                   |                     |                   |                |                    |                   |
| 现金及存放中央银行款项 | 5,912,234.03      | -                 | -                   | -                 | -              | 2,825.20           | 5,915,059.23      |
| 银行存款        | 435,555,387.13    | 21,000,000.00     | 199,501,831.20      | -                 | -              | -                  | 656,057,218.33    |
| 应收融资租赁款     | 12,601,346,883.64 | 16,443,055,759.25 | 14,996,137,873.99   | 11,601,107,410.52 | 338,247,681.87 | -                  | 55,979,895,609.27 |
| 拆出资金        | 150,000,000.00    | -                 | -                   | -                 | -              | -                  | 150,000,000.00    |
| 应收票据        | -                 | -                 | -                   | -                 | -              | 1,283,396.82       | 1,283,396.82      |
| 应收账款        | 570,027.30        | 258,899.61        | 1,211,936.56        | 3,475,541.48      | -              | 6,768,944.58       | 12,285,349.53     |
| 应收利息        | -                 | -                 | -                   | -                 | -              | 654,479,734.28     | 654,479,734.28    |
| 其他应收款       | -                 | -                 | -                   | -                 | -              | 12,406,371.34      | 12,406,371.34     |
| 其他资产        | -                 | -                 | -                   | -                 | -              | 426,160.35         | 426,160.35        |
| 资产合计        | 13,193,384,532.10 | 16,464,314,658.86 | 15,196,851,641.75   | 11,604,582,952.00 | 338,247,681.87 | 675,367,432.57     | 57,472,748,899.15 |
| 负债          |                   |                   |                     |                   |                |                    |                   |
| 借款          | 200,000,000.00    | 157,782,531.00    | 664,139,342.00      | 407,077,868.00    | -              | -                  | 1,428,999,741.00  |
| 拆入资金        | 3,100,000,000.00  | 3,220,000,000.00  | 22,792,000,000.00   | -                 | -              | -                  | 29,112,000,000.00 |
| 卖出回购金融资产款   | -                 | -                 | -                   | 3,000,000,000.00  | -              | -                  | 3,000,000,000.00  |
| 应付票据        | -                 | -                 | -                   | -                 | -              | 1,055,407,324.80   | 1,055,407,324.80  |
| 应付账款        | -                 | -                 | -                   | -                 | -              | 520,140,155.11     | 520,140,155.11    |
| 长期应付款       | -                 | -                 | -                   | -                 | -              | 3,844,608,733.48   | 3,844,608,733.48  |
| 应付债券        | -                 | -                 | 1,998,714,153.91    | 4,993,677,474.90  | -              | -                  | 6,992,391,628.81  |
| 应付利息        | -                 | -                 | -                   | -                 | -              | 448,468,082.62     | 448,468,082.62    |
| 其他应付款       | 780,590.27        | -                 | -                   | -                 | -              | 284,472,259.83     | 285,252,850.10    |
| 负债合计        | 3,300,780,590.27  | 3,377,782,531.00  | 25,454,853,495.91   | 8,400,755,342.90  | -              | 6,153,096,555.84   | 46,687,268,515.92 |
| 利率风险敞口净额    | 9,892,603,941.83  | 13,086,532,127.86 | (10,258,001,854.16) | 3,203,827,609.10  | 338,247,681.87 | (5,477,729,123.27) | 10,785,480,383.23 |

(2) 敏感性分析

于 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日，在其他变量不变的情况下，假设利率上升 / (下降) 100 个基点，对本集团及本公司未来一年的股东权益的潜在影响分析如下：

|              | 2019 年 6 月 30 日  |                  | 2018 年 12 月 31 日 |                  |
|--------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|              | 本集团              | 本公司              | 本集团              | 本公司              |
| 利率上升 100 个基点 | 157,138,852.52   | 157,138,479.82   | 124,043,719.10   | 124,043,286.42   |
| 利率下降 100 个基点 | (157,138,852.52) | (157,138,479.82) | (124,043,719.10) | (124,043,286.42) |

4、 汇率风险

本集团的主要经营位于中国境内，主要业务以人民币结算，外币业务以美元为主。

于 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团无外币资产和负债。

本集团认为本集团的汇率风险不重大。

十、 公允价值的披露

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续和非持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值： 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值： 相关资产或负债的不可观察输入值。

- 1、 在报告期内，本集团不存在以公允价值计量的资产和负债，也不存在第一层级与第二层级之间的转换以及其他层级向第三层级的转入或转出的情况。

## 2、未以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

### 本集团

|           | 2019 年 6 月 30 日   |                   | 2019 年 6 月 30 日公允价值计量层次 |                   |      |
|-----------|-------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|------|
|           | 账面价值              | 公允价值              | 第一层次                    | 第二层次              | 第三层次 |
| 卖出回购金融资产款 | 3,036,349,916.66  | 3,080,491,748.28  | -                       | 3,080,491,748.28  | -    |
| 其他负债      |                   |                   |                         |                   |      |
| - 风险金     | 3,981,441,839.15  | 3,741,552,546.90  | -                       | 3,741,552,546.90  | -    |
| 应付债券      | 9,481,683,856.79  | 9,635,128,170.00  | -                       | 9,635,128,170.00  | -    |
| 合计        | 16,499,475,612.60 | 16,457,172,465.18 | -                       | 16,457,172,465.18 | -    |

### 本集团

|           | 2018 年 12 月 31 日  |                   | 2018 年 12 月 31 日公允价值计量层次 |                   |      |
|-----------|-------------------|-------------------|--------------------------|-------------------|------|
|           | 账面价值              | 公允价值              | 第一层次                     | 第二层次              | 第三层次 |
| 卖出回购金融资产款 | 3,000,000,000.00  | 3,081,943,751.66  | -                        | 3,081,943,751.66  | -    |
| 长期应付款     | 3,844,608,733.48  | 3,558,644,893.75  | -                        | 3,558,644,893.75  | -    |
| 应付债券      | 6,993,172,219.08  | 7,130,693,271.22  | -                        | 7,130,693,271.22  | -    |
| 合计        | 13,837,780,952.56 | 13,771,281,916.63 | -                        | 13,771,281,916.63 | -    |

## 十一、资本管理

本集团采取足够能够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求，本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法包括调整股利分配，增加资本和发债二级资本工具等。

从 2013 年起，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，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%。

本集团

|                      | <u>2019年6月30日</u> | <u>2018年12月31日</u> |
|----------------------|-------------------|--------------------|
| 核心一级资本充足率            | 15.23%            | 15.91%             |
| 一级资本充足率              | 15.23%            | 15.91%             |
| 资本充足率                | 16.39%            | 17.08%             |
| 资本基础组成部分             |                   |                    |
| 核心一级资本：              |                   |                    |
| 股本                   | 2,986,649,968.00  | 2,986,649,968.00   |
| 资本公积                 | 4,315,907,409.02  | 4,315,907,409.02   |
| 盈余公积                 | 418,938,750.07    | 418,938,750.07     |
| 一般风险准备               | 872,253,213.62    | 872,253,213.62     |
| 未分配利润                | 2,605,623,937.10  | 2,423,939,079.32   |
| 总核心一级资本              | 11,199,373,277.81 | 11,017,688,420.03  |
| 核心一级资本调整项目：          |                   |                    |
| 无形资产扣减与之相关的递延税负债后的净额 | (14,592,397.23)   | (11,678,212.30)    |
| 核心一级资本净额             | 11,184,780,880.58 | 11,006,010,207.73  |
| 一级资本净额               | 11,184,780,880.58 | 11,006,010,207.73  |
| 二级资本：                |                   |                    |
| 超额贷款损失准备             | 859,219,451.69    | 806,252,666.81     |
| 资本净额                 | 12,044,000,332.27 | 11,812,262,874.54  |
| 风险加权资产总额             | 73,462,327,544.05 | 69,172,045,446.27  |

- (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)。

## 十二、未决诉讼

于2019年6月30日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼(2018年12月31日：无)。

江苏金融租赁股份有限公司  
 中期财务报表补充资料  
 2019年1月1日至6月30日止期间  
 (金额单位：人民币元)

1、 非经常性损益明细表

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定，本集团及本公司非经常性损益列示如下：

|  | 注   | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间 |
|--|-----|-------------------------------|-------------------------------|
| 非流动资产处置损益                                |     | -                             | 16,676,852.77                 |
| 持有交易性金融资产的公允价值变动损益及<br>持有可供出售金融资产取得的投资收益 |     | -                             | 55,585,701.75                 |
| 收回以前年度核销的应收融资租赁款及其他应收款                   |     | 4,825,802.51                  | 442,386.99                    |
| 计入当期损益的政府补助                              |     | 660,869.56                    | 755,830.77                    |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                       |     | (743,306.17)                  | 24,071.62                     |
| 小计                                       | (1) | 4,743,365.90                  | 73,484,843.90                 |
| 减：所得税影响额(25%)                            | (2) | (1,135,841.47)                | (18,371,210.98)               |
| 非经常性损益税后影响净额                             |     | <u>3,607,524.43</u>           | <u>55,113,632.92</u>          |

- (1) 根据中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益[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。上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、投资收益、营业外收入或营业外支出中核算。
- (2) 根据《中华人民共和国企业所得税法实施条例》及相关法规规定，本集团及本公司非公益性捐赠支出以及罚款支出不能在税前列支。

江苏金融租赁股份有限公司  
 中期财务报表补充资料 (续)  
 2019年1月1日至6月30日止期间  
 (金额单位: 人民币元)

2、 净资产收益率及每股收益

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

(a) 加权平均净资产收益率

|                         | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间<br>% | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间<br>% |
|-------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 6.95                               | 7.11                               |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 6.92                               | 6.50                               |

(b) 基本及稀释每股收益

|                         | 2019年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间<br>人民币元/股 | 2018年1月1日<br>至6月30日止<br>6个月期间<br>人民币元/股 |
|-------------------------|---|---|
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 0.26                                    | 0.23                                    |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 0.26                                    | 0.21                                    |

**地址**

江苏省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

**电话**

025-86815298

**传真**

025-86816907

**网址**

[www.jsleasing.cn](http://www.jsleasing.cn)

**邮箱**

[info@jsleasing.cn](mailto:info@jsleasing.cn)



江苏金融租赁



青春苏租