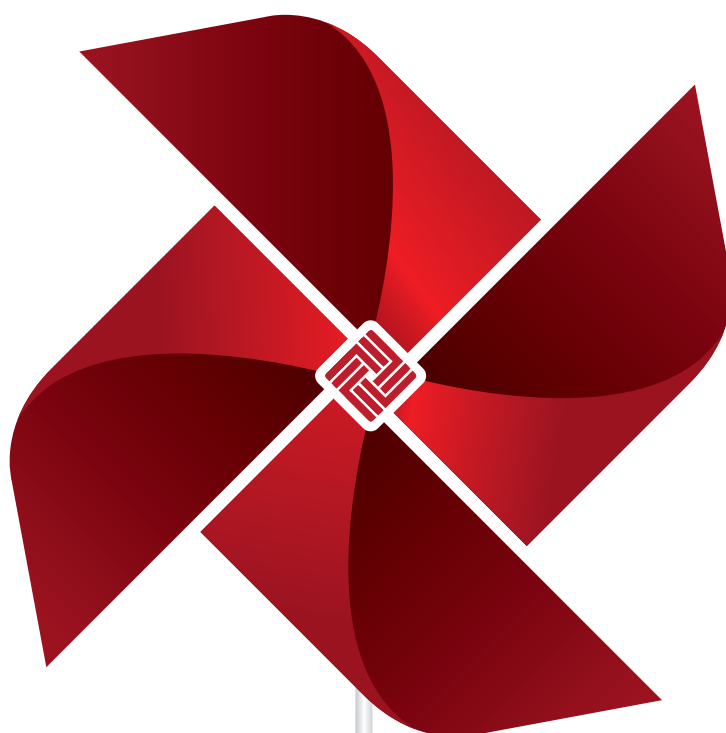


2019

年度报告



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、毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

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

以实施利润分配股权登记日登记的总股本为基数，公司拟向全体股东每 10 股派发现金红利 2.40 元（含税）。截至 2019 年 12 月 31 日，公司总股本为 2,986,649,968 股，以此计算合计拟派发现金红利人民币 71,679.60 万元（含税）。公司 2019 年度利润分配方案已经公司第二届董事会第十八次会议审议通过，尚需公司股东大会审议通过。

具体内容详见“第五节 重要事项”。

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，公司已采取各种措施，管理和控制各类经营风险，具体详见本年度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	6
第四节	经营情况讨论与分析	9
第五节	重要事项	28
第六节	优先股相关情况	44
第七节	普通股股份变动及股东情况	45
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	54
第九节	公司治理	68
第十节	公司债券相关情况	73
第十一节	财务报告	73
第十二节	备查文件目录	73

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
江苏租赁、公司、本公司	指	江苏金融租赁股份有限公司
中国银行业监督管理委员会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会、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	江苏租赁
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
------	-------------------

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	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、其他相关资料

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
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	江苏省南京市建邺区江东中路228号华泰证券广场1号楼4层
	签字的保荐代表人姓名	石丽、刘鹭
	持续督导的期间	2018年03月01日至2020年12月31日

七、近三年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	2019年	2018年	本期比上年同期增减(%)	2017年
营业收入	306,562.97	243,660.70	25.82	194,268.60
归属于上市公司股东的净利润	158,326.77	125,103.48	26.56	101,062.91
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	157,617.50	118,719.53	32.76	100,484.78
经营活动产生的现金流量净额	122,090.03	-749,108.38	不适用	113,356.67
筹资活动产生的现金流量净额	-141,113.50	756,483.13	-118.65	-107,022.29

	2019年末	2018年末	本期末比上年同期末增减(%)	2017年末
归属于上市公司股东的净资产	1,199,678.64	1,101,768.84	8.89	624,745.31
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	4.02	3.69	8.94	2.66
总资产	6,836,316.08	5,902,965.95	15.81	4,966,916.62

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2019年	2018年	本期比上年同期增减(%)	2017年
盈利能力				
基本每股收益(元/股)	0.53	0.43	23.26	0.43
稀释每股收益(元/股)	0.53	0.43	23.26	0.43
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.53	0.41	29.27	0.43
加权平均净资产收益率(%)	13.82	12.68	增加 1.14 个百分点	17.46
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	13.76	12.03	增加 1.73 个百分点	17.36
总资产收益率(%)	2.49	2.30	增加 0.19 个百分点	2.21
租赁业务净利差(%)	3.69	2.90	增加 0.79 个百分点	3.25
	2019年末	2018年末	本期末比上年度末增减	2017年末
资本充足率和杠杆率指标				
资本充足率(%)	16.83	17.08	减少 0.25 个百分点	11.49
核心一级资本充足率(%)	15.67	15.91	减少 0.24 个百分点	10.32
一级资本充足率(%)	15.67	15.91	减少 0.24 个百分点	10.32
杠杆率(%)	17.01	17.17	减少 0.16 个百分点	11.18
融资租赁资产质量指标				
不良融资租赁资产率(%)	0.85	0.79	增加 0.06 个百分点	0.84
拨备覆盖率(%)	436.64	432.69	增加 3.95 个百分点	375.44
拨备率(%)	3.70	3.43	增加 0.27 个百分点	3.16

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

√适用 □不适用

注：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。

八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

九、2019 年分季度主要财务数据

单位：万元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	67,580.36	74,713.37	79,801.69	84,467.55
归属于上市公司股东的净利润	37,977.77	40,607.69	42,114.59	37,626.72
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	37,768.43	40,456.28	42,093.39	37,299.40
经营活动产生的现金流量净额	-25,148.99	-32,534.87	183,213.24	-3,439.35
筹资活动产生的现金流量净额	-5,669.14	161,115.26	-242,820.52	-53,739.10

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

☐ 适用 ☒ 不适用

十、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	2019 年金额	附注（如适用）	2018 年金额	2017 年金额
非流动资产处置损益	-		1,666.31	15.69
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	371.55		298.97	96.93
除同公司正常经营业务相关的有效	-		5,890.65	-249.84

套期保值业务外,持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益,以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益				
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-184.50		27.29	-4.18
其他符合非经常性损益定义的损益项目	790.31	收回已坏账核销款项	628.71	912.24
少数股东权益影响额	-		-	-
所得税影响额	-268.09		-2,127.98	-192.71
合计	709.27		6,383.95	578.13

十一、 采用公允价值计量的项目

☐适用 ☒不适用

十二、 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，是经银保监会批准从事融资租赁业务的国有非银行金融机构，注册地在南京。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）、首家获准发行保险资产支持计划（2015 年）、首批获准发行金融债券（2010 年）、资产支持证券（2015 年）、绿色租赁资产支持证券（2019 年）、首家获准发行经国内外双认证的绿色金融债券（2019 年）、首家及目前唯一一家 A 股主板上市（2018 年）的金融租赁公司。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）报告期内经营范围、主要业务开展及主营业务变更情况

公司经营范围经监管机构批准，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；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。公司主营业务为融资租赁业务，主要模式包括直接租赁、售后回租等。

2019 年，公司继续坚持“转型+增长”双链驱动战略，推进“厂商+区域”双线并进的经营策略，携手行业龙头厂商，聚焦经济发达地区，在能源环保、工业装备、农业机械、信息科技、工程机械等多个转型板块重点市场发力，同时继续巩固基础设施、公用事业等传统板块，形成了转型、增长业务齐头并进的良好格局。报告期末，公司业务模式更加成熟清晰、市场布局趋于多元，战略转型发展进入新的阶段。

报告期内，公司经营模式、主营业务未发生重大变化，不存在对利润产生重大影响的其他经营活动。

（三）获奖情况

1. 荣获《新华报业》授予的“庆祝新中国成立 70 周年·江苏高质量发展标杆企业”；
2. 荣获中国上市公司百强高峰论坛颁发的“中国上市公司百强企业奖”；
3. 荣获《证券时报》颁发的“2019 年度金融租赁公司天玑奖”；
4. 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”；
5. 荣获江苏省精神文明建设指导委员会授予的“江苏省文明单位”；
6. 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”；
7. 荣获南京市总工会、南京市地方金融监督管理局、南京市金融发展促进会颁发的“‘码上租’2018 年度服务中小企业优秀金融产品奖”；
8. 获得中国网络安全审查技术与认证中心颁发的“中国信息安全管理体系统认证证书”；

9. 荣获猎聘颁发的“2018 年非凡雇主”；
10. 荣获中共建邺区委组织部、建邺区人力资源和社会保障局、建邺区地方金融监督管理局授予的“2018 年度南京市建邺区引进留学回国人员先进单位”；
11. 荣获南京市建邺区人民政府颁发的“2019 年度建邺区经济突出 30 强”。

（四）所处行业情况说明

金融租赁作为集融资与融物、贸易与投资于一体的现代金融方式，是我国多层次金融服务体系的重要组成部分。依托其独特优势，在助推国家重大战略落地、服务保障社会民生、促进产业结构转型升级、服务国民经济重点领域和薄弱环节发挥了不可替代的作用。同时金融租赁选择具有比较优势的特定领域，与银行信贷等传统融资方式形成差异化发展，在解决金融供给不平衡、不充分方面发挥了独特的价值。自 2007 年以来，随着法律、税务、监管、会计四大支柱体系的健全完善，行业整体进入了快速发展阶段，公司数量及规模连年攀升，经营能力和实力显著增强，服务范围不但覆盖电力、交通运输、采矿、水利等国民经济主要传统行业，更涉及高端装备制造、信息技术、节能环保、新能源等战略新兴产业。

目前，欧美发达国家租赁市场渗透率一般在 15%—30%，相较于发达国家，我国租赁市场发展空间巨大。近年来，“中国制造 2025”、“国家战略新兴产业”、“一带一路”、“新基建”等政策的陆续出台，持续推动智能制造、民生工程、基础建设等领域融资租赁需求增长，为行业发展带来大量市场机遇；2019 年《融资租赁企业监督管理办法（征求意见稿）》的发布，进一步统一行业监管规则，营造有序竞争的环境。未来，金融租赁行业将步入高质量发展新阶段。

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

多年来，公司坚持“专业化、差异化、国际化”发展路径，努力成为设备融资的领军企业。报告期内，公司核心竞争优势显著提升，主要表现在：

（一）专业的业务能力

在行业开发方面，公司扎根租赁行业三十多年，历经经济周期波动考验，建立了独特的行业筛选模型，形成了成熟行业、待培育行业滚动开发模式，近年来成功孵化了清洁能源、汽车金融、高端装备、信息科技等市场，形成覆盖 10 大板块 50 多个细分市场的多元业务格局。在市场拓展方面，公司携手国内外龙头厂商及其经销商，围绕租赁物的生产、销售、仓储、使用、循环等全生命周期，提供综合、全面的金融解决方案，目前已与凯斯、克拉斯、卓朗、海德堡、小森、巴可、戴尔、飞利浦、索尼、中国重汽、国家电投等 609 家厂商及其经销商建立了广泛深入的合作关系。在产品和服务方面，公司基于客户技术改造、存量盘活、设备应用等差异化需求定制金融产品和服务，陆续推出教育信息化供应链融资、苏租-厂商双品牌设备租赁、计算机经营性租赁、

新能源汽车经营性租赁等创新产品，打造了农易租、融医租、光易租、影易租、工易租等三十多个特色品牌。

（二）突出的融资能力

公司是首家进入银行间同业拆借市场、首批获准发行金融债券、开展资产证券化业务、首家及目前唯一一家 A 股主板上市的金融租赁公司，在资金和资本市场创造了多个行业第一。凭借优异的业绩表现和良好的社会信誉，公司主体评级维持 AAA 级，报告期内获得了来自世界银行、国内政策性银行、国有银行、股份制银行、城商行、农商行等 107 家境内外金融机构纯信用授信超过 1,300 亿元，用信率不到 30%，授信额度充裕；公司积极探索内保直贷、银团贷款、绿色金融债等新型融资手段和品种，综合运用同业拆借、公开发行股票、金融债及资产支持证券等融资工具，不断提高直融占比，优化负债结构。稳定的融资供给、创新的融资应用、丰富的融资组合使公司长期保持资金成本优势。

（三）领先的金融科技

公司是租赁行业金融科技应用引领者之一，多年来始终保持对信息科技较高的投入，专注提升自主研发能力，以提供“更高效、更便捷、更智能”的服务为目标，持续为公司转型发展赋能。一是定制开发各类业务场景的专属系统，不断迭代业务系统集群，构建风险可控、高效、便捷的业务管理体系。二是持续优化 HI 乐租、Ai 乐租、融乐租等五大互联网产品，满足各种金融场景线上需求，构造完整信息链，实现金融服务闭环，极大提升客户体验。三是完善“大数据 2.0”体系，建设了 AI 决策、智慧风控、智能回访等多功能数据服务平台，将金融科技打造成为业务高质量发展的“新引擎”。

（四）有效的风险管理

公司融合国际股东经验和本土实践，建立了规范有效的全面风险管理体系。在风险偏好和风险政策的指导下，公司实行稳健的资产配置，通过科学的行业筛选、严格的客户准入，从源头把控风险；推行嵌入式管理，将风险管控与业务流程相融合，运用指标动态监控、分析、反馈，实现租前、租中、租后的预警和管控，以过程监控防范风险；打造“租赁物+承租人+厂商”三位一体的风险防控体系，有效发挥厂商在租赁物监控、售后维护、远程锁机、拆卸运输、回收翻新、二次销售等方面的明显优势，以专业能力化解风险。

（五）国际化的股东背景和一流的人才队伍

自 2010 年以来，公司先后引入国际金融公司和法巴租赁集团股份有限公司等重要战略投资者，形成了兼顾国际与国内、融合产业与金融的多元化股东结构，搭建了合规、高效的治理体系，在资源整合、市场开发、业务探索、运营支持、员工培训等方面形成国际化的战略合力。作为最早涉足租赁的企业之一，公司完整经历了行业发展历程，三十多年来稳健经营、持续盈利，形成了稳定的核心管理团队，高管平均任职年限超过 20 年，积累了丰富的业务和管理经验；同时，公司组建了一只懂生产、设备，熟悉财务、金融，掌握政策、法律，了解市场、产业的专业化团队，

全员素质普遍较高，具备金融、法律、财会、理工科等专业或复合专业背景，本科以上学历员工人数占比近 100%，其中硕士以上学历员工占比超 65%。

第四节 经营情况讨论与分析

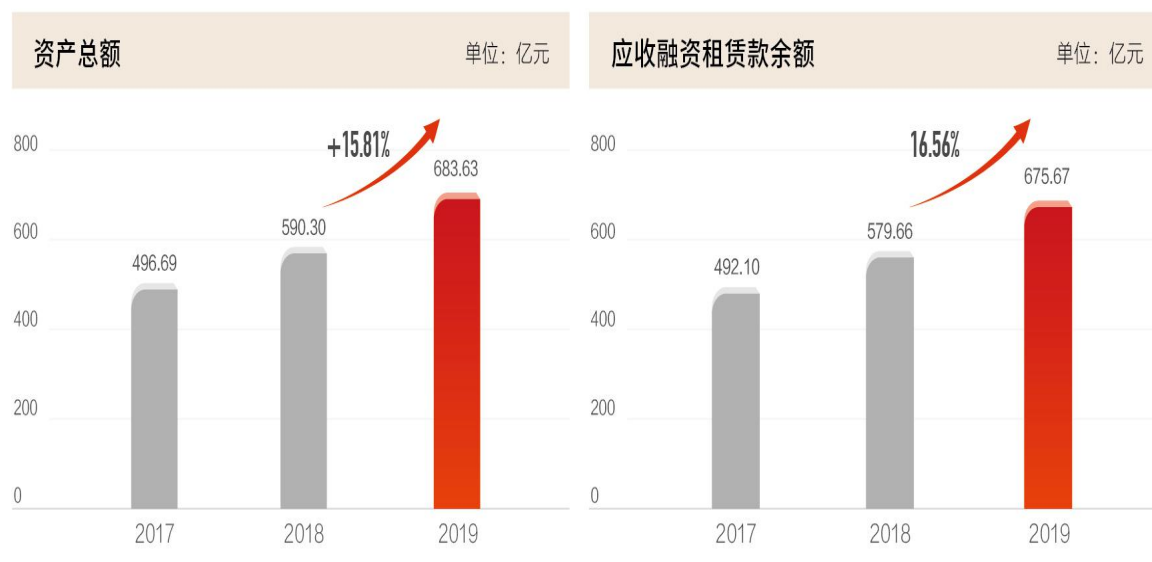
一、经营情况讨论与分析

（一）经营业绩分析

2019 年，我国 GDP 增速持续下行，投资动能乏力，市场有效需求不足，中美贸易摩擦对进出口造成负面影响，企业债务频繁暴雷，金融风险集聚，外部环境存在诸多不确定性。与此同时，随着经济结构进入深度调整期，以政府为主导的基建投资，以及高端制造、信息通讯等新兴产业孕育着机会。面对挑战与机遇，公司继续贯彻“转型+增长”战略，坚持“厂商+区域”双线并进的经营策略，以确定的战略、确定的经营策略应对外部环境的不确定性。截至报告期末，公司超额完成了董事会年初下达的业绩指标，持续推动业务转型升级，实现各项支撑体系均衡发展：

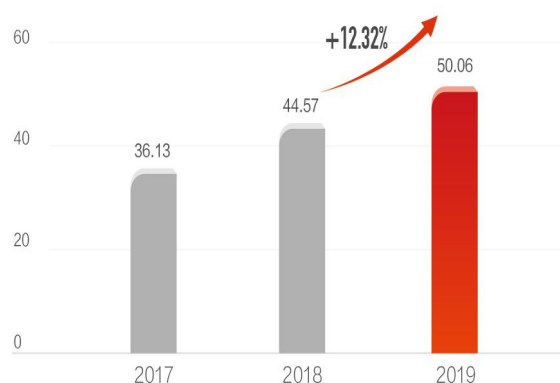
1. 经营绩效再上新台阶

截至报告期末，公司资产总额 683.63 亿元，比上年末增加 93.33 亿元，增幅 15.81%；应收融资租赁款余额 675.67 亿元，比上年末增加 96.01 亿元，增幅 16.56%。公司资产规模保持稳中有升的良好发展态势。



营业总收入

单位：亿元



利润总额

单位：亿元



本报告期，租赁业务净利差 3.69%，同比增加 0.79 个百分点。公司营业总收入突破 50 亿，为 50.06 亿元，同比增加 5.49 亿元，增幅 12.32%。利润总额首次突破 20 亿大关，为 21.12 亿元，同比增加 4.46 亿元，增幅 26.73%。净利润 15.83 亿元，同比增加 3.32 亿元，增幅为 26.56%。

净利润

单位：亿元

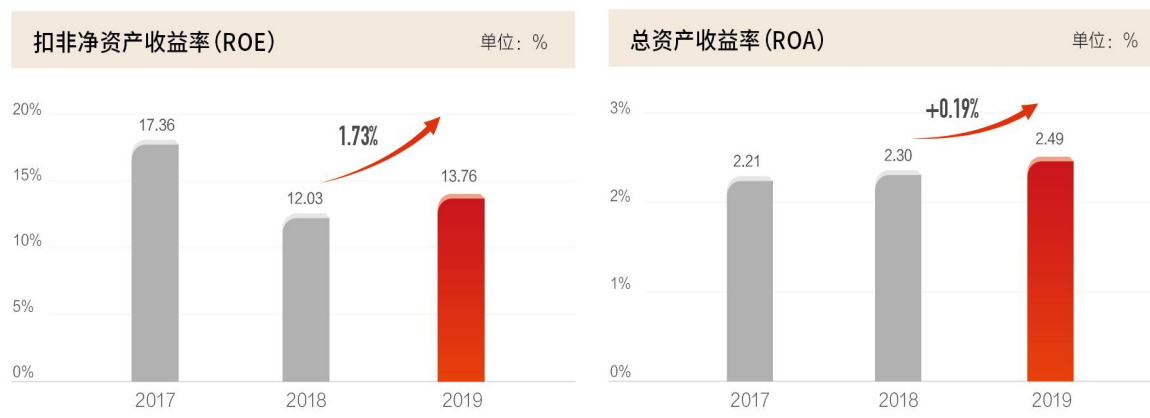


基本每股收益(元/股)

单位：元



总资产收益率（ROA）2.49%，较上年同期增加 0.19 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）13.76%，较上年同期增加 1.73 个百分点；基本每股收益 0.53 元/股，同比增长 23.26%。公司营收及利润指标创历史性新高，盈利能力持续提升。



注：2018 年公司实现首发上市，募集权益资金 39.18 亿元，净资产增加，2018 年 ROE 较 2017 年有所下降。

截至报告期末，公司不良应收融资租赁款余额 5.72 亿元，不良融资租赁资产率 0.85%，低于商业银行 1.83% 的平均水平¹。公司拨备覆盖率 436.64%，较上年同期增加 3.95 个百分点；拨备率 3.70%，较上年同期增加 0.27 个百分点，前述两项指标均高于银保监会不低于 150% 及不低于 2.5% 的监管规定²。公司资产质量优良，拨备计提充足，具备较强风险抵御能力。

2. 转型深化步入新阶段

本报告期内，公司一方面在医疗教育、市政公用等传统市场深耕细作，有效扩大直接租赁份额，同时主动把握印刷、船舶租赁业务需求，抢抓市场机遇；另一方面加快布局高端装备、智能制造、信息科技、交通运输等新兴市场，积极培育新的发展动力。目前已形成 10 大业务板块 50 多个细分市场，业务布局呈现多点开花的态势。



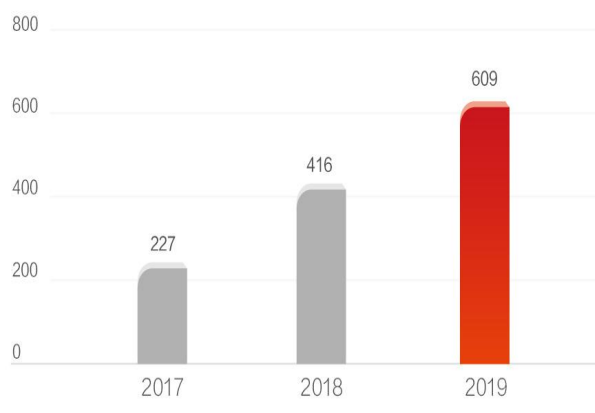
¹ 数据来源：银保监会官方网站发布的《银行业监管统计指标季度情况表（2019 年）》。

² 数据来源：银保监会发布的《关于调整商业银行贷款损失准备监管要求的通知》（银监发[2018]7 号）。

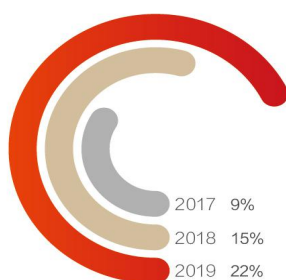
本报告期内，公司一是深化现有厂商合作，与凯斯、思科等行业龙头企业探索品牌联合、利益共享、风险共担的营销机制，建立更加紧密的伙伴关系。二是持续强化渠道建设，严格厂商、经销商准入，优选细分领域领军品牌企业，新增戴尔、安捷伦、丰田、长虹、同方等国内外一线厂商及其经销商 193 家，同比增长 46%，合作厂商经销商数量保持连年攀升。

厂商经销商数量

单位：个



直租业务投放金额占比



截至报告期末，公司新增投放金额较去年增长 15%，其中直租业务占比 22%，较去年增长 7 个百分点。新增投放合同数首次超 10,000 笔，增幅超 100%，平均单笔合同金额下降了约 44%。业务转型成效显著，“大批量、小金额”零售金融特征更加凸显。

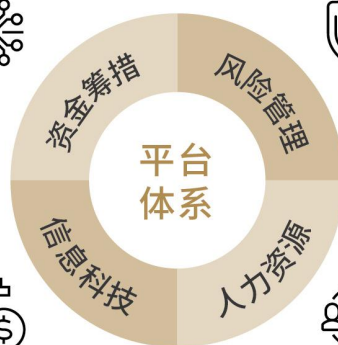
3. 支撑体系构建新平台

本报告期内，公司围绕深化转型，有效发挥资金筹措、风险控制、信息科技及人力资源管理四大支撑作用。

强化授信渠道管理，创新开展内保直贷、银团贷款、绿色 ABS 等新型融资产品，保障资金成本优势。



有序推进新一代核心业务系统群、大数据 1.0 系统及员工工作端、客户服务端 APP 的开发和升级，加速运营效率、持续提升用户体验。



建立差异化资产管理机制，强化资产状态的持续跟踪，加大不良资产处置；采用产品标准化、自动决策模型等手段实现流程管控，防控操作风险、预警信用风险。



推动限制性股票激励计划、管理层任期制和契约化管理机制落地；完善市场化薪酬管理机制，构建“MBA”岗薪体系，建立员工多通道成长路径。

二、报告期内主要经营情况

报告期内，公司营业收入为 306,562.97 万元，同比增加 62,902.27 万元，增长 25.82%；利润总额为 211,178.80 万元，同比增加 44,543.61 万元，增长 26.73%；净利润为 158,326.77 万元，同比增加 33,223.29 万元，增长 26.56%。

（一）主营业务分析

利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:万元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
一、营业收入	306,562.97	243,660.70	25.82
其中：利息净收入	260,959.83	190,014.00	37.34
手续费及佣金净收入	44,609.28	46,342.49	-3.74
二、营业支出	95,419.67	77,252.80	23.52
其中：业务及管理费用	26,121.53	26,669.16	-2.05
资产减值损失	不适用	49,447.90	不适用
信用减值损失	68,319.29	不适用	不适用
三、营业利润	211,143.30	166,407.90	26.88
四、利润总额	211,178.80	166,635.19	26.73
五、净利润	158,326.77	125,103.48	26.56
经营活动产生的现金流量净额	122,090.03	-749,108.38	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-4,183.26	7,092.70	-158.98
筹资活动产生的现金流量净额	-141,113.50	756,483.13	-118.65

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
手续费及佣金支出	5,020.62	3,394.05	47.92	手续费及佣金支出增加
投资收益	-	5,089.57	-100.00	2018 年出售金融资产
其他收益	151.55	98.97	53.13	政府补助增加
公允价值变动收益	-	801.08	-100.00	2018 年金融工具公允价值变动
资产处置收益	-	1,666.31	-100.00	2018 年出售原办公用房
汇兑损益	-	-1,203.17	-100.00	2018 年美元借款汇率变动

资产减值损失	不适用	49,447.90	不适用	根据财会[2018] 36 号文，删除该报表项目
信用减值损失	68,319.29	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
营业外支出	206.66	106.73	93.63	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. 收入和成本分析

√适用 □不适用

(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。利息收入主要包括融资租赁利息收入、同业拆借利息收入等，手续费及佣金收入主要为融资租赁手续费收入。融资租赁利息收入和融资租赁手续费收入构成公司的融资租赁业务收入。报告期内，公司主营业务收入为 499,640.30 万元，同比增加 61,231.35 万元，增长 13.97%，其中：融资租赁业务收入 498,151.87 万元，占主营业务收入比重 99.70%，同比增加 61,074.95 万元，增长 13.97%。

a. 融资租赁业务收入按照业务板块分类

单位：万元 币种：人民币

业务板块	本期数	上年同期数	变动比例（%）
基础设施	158,038.45	160,078.14	-1.27
医疗教育	126,961.67	166,539.71	-23.76
能源环保	63,668.76	34,141.14	86.49
交通运输	32,414.33	11,769.75	175.40
文化旅游	30,835.74	17,922.13	72.05
公用事业	29,201.94	16,540.56	76.55
工业装备	18,835.49	8,972.38	109.93
信息科技	15,681.38	5,812.49	169.79
工程机械	11,559.86	4,075.24	183.66
农业机械	10,602.67	10,946.85	-3.14

其他	351.58	278.53	26.23
合计	498,151.87	437,076.92	13.97

b. 融资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	199,816.73	186,926.74	6.90
卫生和社会工作	107,034.24	141,119.17	-24.15
电力、热力、燃气及水生产和供应业	77,750.59	40,110.61	93.84
交通运输、仓储和邮政业	27,681.34	9,217.67	200.31
制造业	19,383.31	9,240.75	109.76
教育	18,800.47	23,698.44	-20.67
文化、体育和娱乐业	15,502.06	6,808.78	127.68
农、林、牧、渔业	10,396.17	10,945.71	-5.02
建筑业	8,468.07	2,877.42	194.29
信息传输、软件和信息技术服务业	4,331.93	360.01	1,103.28
其他	8,986.96	5,771.62	55.71
合计	498,151.87	437,076.92	13.97

c. 融资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	94,079.61	62,438.95	50.67
湖南省	40,982.44	56,508.96	-27.48
山东省	35,995.09	28,606.38	25.83
四川省	32,121.42	32,162.58	-0.13
浙江省	26,468.48	11,966.12	121.20
安徽省	26,163.35	26,278.70	-0.44
贵州省	26,153.55	30,307.97	-13.71
云南省	24,719.01	22,090.29	11.90
河南省	23,307.83	29,191.40	-20.16
湖北省	21,607.60	21,668.86	-0.28
其他	146,553.49	115,856.71	26.50

合计	498,151.87	437,076.92	13.97
----	------------	------------	-------

(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 194,071.19 万元，同比减少 7,981.27 万元，下降 3.95%，其中：利息支出 189,050.57 万元，占主营业务成本比重 97.41%，同比减少 9,607.84 万元，下降 4.84%。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	135,181.86	147,294.93	-8.22
已发行债券	34,136.67	24,072.91	41.81
卖出回购金融资产款	15,216.56	15,242.55	-0.17
借款	4,515.48	12,048.02	-62.52
合计	189,050.57	198,658.41	-4.84

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

2. 费用

☒ 适用 ☐ 不适用

报告期内，公司业务及管理费 26,121.53 万元，同比减少 547.63 万元，下降 2.05%；成本收入比 8.52%，同比减少 2.43 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	18,909.23	19,440.00	-2.73
业务费用	3,339.19	3,410.18	-2.08
固定资产折旧	1,935.63	1,935.83	-0.01
物业管理费及水电费	474.44	511.04	-7.16
咨询及中介机构费	275.56	402.56	-31.55
无形资产摊销	244.48	177.41	37.81
其他	943.00	792.14	19.04
合计	26,121.53	26,669.16	-2.05

3. 信用减值损失

报告期内，公司计提信用减值损失金额为 68,319.29 万元，同比增加 18,871.39 万元，增长 38.16%，其中：计提应收融资租赁款余额及其应计利息减值准备 67,710.14 万元，同比增加 18,294.74 万元，增长 37.02%。

报告期末，公司应收融资租赁款余额及其应计利息的减值准备余额为 252,560.07 万元，比上年末增加 53,953.29 万元，增长 27.17%；融资租赁资产拨备率为 3.70%，比上年末增加 0.27 个百分点，拨备覆盖率为 436.64%，比上年末增加 3.95 个百分点。

4. 现金流

√适用 □不适用

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	122,090.03	-749,108.38	不适用
投资活动产生的现金流量净额	-4,183.26	7,092.70	-158.98
筹资活动产生的现金流量净额	-141,113.50	756,483.13	-118.65

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为净流入额，主要是取得借款及同业拆入净融入额 77.57 亿元；筹资活动产生的现金流量为净流出额，主要是偿还金融债本金、利息和支付股利共计 38.01 亿元。上年经营活动产生的现金流量为净流出额，筹资活动产生的现金流量为净流入额，主要是 2018 年公司首次公开发行股票取得募集资金 39.30 亿元以及发行 50.00 亿元金融债，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和信息技术开发款，而上年为净流入额，主要是 2018 年出售某农商行股权以及原办公房。

(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 6,836,316.08 万元，比上年末增加 933,350.13 万元，增长 15.81%；负债总额 5,636,637.44 万元，比上年末增加 835,440.33 万元，增长 17.40%；股东权益总额 1,199,678.64 万元，比上年末增加 97,909.80 万元，增长 8.89%。

单位：万元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)
资产总额	6,836,316.08	100.00	5,902,965.95	100.00	15.81
其中：银行存款	不适用	不适用	65,611.74	1.11	不适用
货币资金	46,680.53	0.68	不适用	不适用	不适用
拆出资金	-	-	15,000.00	0.25	-100.00
应收融资租赁款	6,582,405.70	96.29	5,597,989.56	94.83	17.59
应收利息	不适用	不适用	65,447.97	1.11	不适用
固定资产	45,117.82	0.66	48,008.12	0.81	-6.02
递延所得税资产	54,045.19	0.79	42,520.95	0.72	27.10
其他资产	95,056.98	1.39	53,856.73	0.91	76.50
负债总额	5,636,637.44	82.45	4,801,197.11	81.34	17.40
其中：借款	不适用	不适用	142,899.97	2.42	不适用
短期借款	29,114.75	0.43	不适用	不适用	不适用
拆入资金	3,795,494.84	55.52	2,911,200.00	49.32	30.38
卖出回购金融资产款	303,679.32	4.44	300,000.00	5.08	1.23
应付票据	不适用	不适用	105,540.73	1.79	不适用
应付款项	213,752.45	3.13	不适用	不适用	不适用
长期借款	41,124.19	0.60	不适用	不适用	不适用
应付债券	673,683.78	9.85	699,317.22	11.85	-3.67
长期应付款	不适用	不适用	384,460.87	6.51	不适用
其他负债	538,740.07	7.88	3,813.61	0.06	14,026.77
股东权益总额	1,199,678.64	17.55	1,101,768.84	18.66	8.89

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	346.00	591.51	-41.51	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	46,680.53	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	-	15,000.00	-100.00	拆出资金减少
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	1,020.00	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
无形资产	1,886.39	1,167.82	61.53	无形资产增加
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
其他资产	95,056.98	53,856.73	76.50	根据财会[2018]36号文,调整部分报表项目列报方式
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	29,114.75	不适用	不适用	根据财会[2018]36号文,增加该报表项目
拆入资金	3,795,494.84	2,911,200.00	30.38	拆入资金增加
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	213,752.45	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	41,124.19	不适用	不适用	根据财会[2018]36号文,增加该报表项目
其他负债	538,740.07	3,813.61	14,026.77	根据财会[2018]36号文,调整部分报表项目列报方式
盈余公积	57,726.55	41,893.87	37.79	盈余公积增加

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) 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6,582,405.70万元,比上年末增加984,416.14万元,增长17.59%,占资产总额比重为96.29%。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75,400.65万元,扣除应计利息后的应收融资租赁款净额为6,507,005.05万元,比上年末增加909,015.49万元,增长16.24%。

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资产。报告期末,公司不良融资租赁资产余额为57,181.85万元,比上年末增加11,281.62万元,增长24.58%,不良融资租赁资产率为0.85%,比上年末增加0.06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	7,688,170.56	6,538,297.87	17.59
减:未实现融资收益	-931,488.50	-741,701.53	25.59
应收融资租赁款余额	6,756,682.06	5,796,596.34	16.56
应计利息	78,283.71	不适用	不适用

减：减值准备	-252,560.07	-198,606.78	27.17
应收融资租赁款净额	6,582,405.70	5,597,989.56	17.59

(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	6,404,358.03	5,575,471.00	14.87
关注	295,142.18	175,225.11	68.44
次级	27,557.54	17,622.81	56.37
可疑	29,550.18	27,637.12	6.92
损失	74.13	640.30	-88.42
合计	6,756,682.06	5,796,596.34	16.56

注：报告期末，公司不良融资租赁资产余额与逾期 90 天以上融资租赁资产余额的比例为 231.39%，较上年末增加 39.63 个百分点。

(ii) 应收融资租赁款余额按照业务板块分类

单位：万元 币种：人民币

业务板块	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
基础设施	2,216,366.75	2,109,592.31	5.06
医疗教育	1,452,375.46	1,717,307.60	-15.43
能源环保	979,056.08	667,677.62	46.64
交通运输	572,303.41	253,020.80	126.19
公用事业	392,977.36	263,201.45	49.31
文化旅游	387,828.33	326,916.39	18.63
工业装备	254,898.56	174,608.62	45.98
信息科技	246,824.91	97,096.71	154.21
工程机械	148,330.39	78,814.39	88.20
农业机械	101,363.32	103,052.14	-1.64
其他	4,357.49	5,308.31	-17.91
合计	6,756,682.06	5,796,596.34	16.56

(iii) 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	2,742,441.58	2,590,481.05	5.87
卫生和社会工作	1,229,951.08	1,432,003.20	-14.11
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,148,716.42	759,600.26	51.23
交通运输、仓储和邮政业	503,813.90	208,147.56	142.05
制造业	263,161.07	176,841.48	48.81
文化、体育和娱乐业	218,065.94	102,552.85	112.64
教育	207,130.31	276,159.67	-25.00
信息传输、软件和信息技术服务业	122,293.91	10,246.29	1,093.54
建筑业	110,531.70	61,450.66	79.87
农、林、牧、渔业	99,988.53	103,126.14	-3.04
其他	110,587.62	75,987.18	45.53
合计	6,756,682.06	5,796,596.34	16.56

(iv) 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	1,264,240.80	1,003,806.70	25.94
山东省	550,325.91	361,596.18	52.19
四川省	466,782.18	420,702.41	10.95
安徽省	463,731.94	331,865.65	39.73
湖南省	435,226.49	605,975.92	-28.18
浙江省	415,857.79	218,387.67	90.42
贵州省	371,326.83	359,939.73	3.16
云南省	315,593.39	306,891.87	2.84
河南省	297,057.07	326,836.86	-9.11
湖北省	273,229.73	272,722.42	0.19
其他	1,903,309.93	1,587,870.93	19.87
合计	6,756,682.06	5,796,596.34	16.56

(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 4,843,096.88 万元，占负债总额的比重为 85.92%，比上年末增加 789,679.69 万元，增长 19.48%。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 59,754.18 万元，扣除应计利息后的付息债务余额为 4,783,342.70 万元，比上年末增加 729,925.51 万元，增长 18.01%。

(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 70,238.94 万元，比上年末减少 72,661.03 万元，下降 50.85%。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 431.15 万元，扣除应计利息后的短期借款及长期借款余额为 69,807.79 万元，比上年末减少 73,092.18 万元，下降 51.15%。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（%）
短期借款			
信用借款	29,100.00	不适用	不适用
应计利息	14.75	不适用	不适用
短期借款小计	29,114.75	不适用	不适用
长期借款			
信用借款	40,000.00	不适用	不适用
保理融资	707.79	不适用	不适用
应计利息	416.40	不适用	不适用
长期借款小计	41,124.19	不适用	不适用
借款			
信用借款	不适用	139,000.00	不适用
保理融资	不适用	3,899.97	不适用
借款小计	不适用	142,899.97	不适用
合计	70,238.94	142,899.97	-50.85

(ii) 拆入资金

报告期末，公司拆入资金（含应计利息）为 3,795,494.84 万元，比上年末增加 884,294.84 万元，增长 30.38%。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 35,494.84 万元，扣除应计利息后的拆入资金余额为 3,760,000.00 万元，比上年末增加 848,800.00 万元，增长 29.16%。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	3,675,000.00	2,899,200.00	26.76
境内其他银行拆入	85,000.00	12,000.00	608.33
应计利息	35,494.84	不适用	不适用
合计	3,795,494.84	2,911,200.00	30.38

(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	3,679.32	不适用	不适用
合计	303,679.32	300,000.00	1.23

(iv) 应付债券

报告期末，公司应付债券（含应计利息）为 673,683.78 万元，比上年末减少 25,633.44 万元，下降 3.67%。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 20,148.87 万元，扣除应计利息后的应付债券余额为 653,534.91 万元，比上年末减少 45,782.31 万元，下降 6.55%。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	-	199,871.41	已足额按时兑付
紫金信托·江苏金租 1 号 财产权信托	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	99,933.04	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	399,693.76	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	49,926.50	-	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	49,808.63	-	本期无兑付情况发生
苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化信托	2019/6/6	2023/1/26	139,000.00	54,172.98	-	已足额按时兑付
应计利息				20,148.87	不适用	
合计			1,089,200.00	673,683.78	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	280.29	向中国人民银行缴存的法定存款准备金
货币资金	16,594.27	应付票据保证金
应收融资租赁款	324,844.98	因向金融机构保理融资及卖出回购业务而受限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） 行业经营性信息分析

√适用 □不适用

具体内容详见第三节“公司业务概要”中“行业情况说明”。

（五） 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**(六) 重大资产和股权出售**☐ 适用 ☒ 不适用**(七) 主要控股参股公司分析**☐ 适用 ☒ 不适用**(八) 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，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，由其发行紫金信托·江苏金租 1 号财产权信托。该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，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 12 月 31 日，上述债券已全额兑付。

于 2019 年 6 月 6 日，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，由其发行苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化信托。该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。于 2019 年 12 月 31

日，优先 A-1 级已全额兑付，优先 A-2 级已兑付人民币 32,679.90 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。

三、 公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

√适用 □不适用

具体内容详见第三节“公司业务概要”中“行业情况说明”。

(二) 公司发展战略

√适用 □不适用

2020 年，公司将继续贯彻“转型+增长”战略，坚持“一个总体目标、两大战略重点、三大业务举措、四大支撑体系”的“1234”结构形式，有序实施“三步走”计划，迈入五年战略规划巩固提高阶段。

(三) 经营计划

√适用 □不适用

2020 年，宏观经济下行压力有增无减，制造业投资有效需求不足，消费市场动力疲软，对外贸易继续处于低谷。全球新冠肺炎疫情的爆发叠加外部环境的不确定性，使外贸和消费短期内恢复困难重重，投资拉动成为必要的对冲手段。反映在对产业的影响上，政府主导的基础设施投资仍将发挥压舱石作用，公共卫生、应急医疗等领域加快补齐短板，信息科技、节能环保等新兴产业存在增长空间，智慧交通、智能制造等“新基建”孕育大量潜在机遇。

面对外部形势的变化，公司秉持“深化转型，打磨核心竞争力；夯实增长，打造持续发展力”的经营思路，重点做好：一是持续深化厂租合作关系，联合开发贴近市场需求的租赁产品。二是加快探索和开发新行业、新领域，促进业务布局更加多元。三是紧抓“新基建”、公共卫生、应急医疗板块的市场机遇，优化业务结构，保证适度增长。四是高度重视风险管理，密切关注经济下行期间潜在信用风险。在资产端层面，努力提升客户、厂商及经销商合作质量，强化租赁物管理，有效发挥租赁物风险缓释作用；在负债端层面，进一步拓宽融资渠道，压降融资成本，防范流动性风险。

(四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

1. 融资租赁资产质量下降的风险

受新冠肺炎疫情影响，若宏观经济持续处于底部，部分行业承租人出现普遍的流动性紧张或还款能力下降，公司融资租赁资产质量可能下降，进而对公司的经营业绩、财务状况产生不良影响。

2. 利率波动影响公司盈利水平的风险

利率价格传导存在时滞，在全面适用 LPR 定价的背景下，若资产端 LPR 报价降幅大于资金市场报价降幅，或资产端 LPR 报价增幅小于资金市场报价增幅，公司利率将收窄，进而影响自身的经营业绩。

3. 期限错配产生的流动性风险

公司有息负债的期限一般在一年以内，而融资租赁项目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。目前公司已通过资本市场筹措中长期资金、合理安排租金计划等方式改善资金结构，但仍要时刻关注因期限错配带来的流动性风险。

(五) 其他

☐ 适用 ☒ 不适用

四、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

☐ 适用 ☒ 不适用

第五节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

☒ 适用 ☐ 不适用

根据中国证监会《关于修改上市公司现金分红若干规定的决定》的相关规定，公司应明确现金分红政策，保持利润分配政策的连续性和稳定性，在盈利年度应当分配现金股利。本公司在确保资本充足率满足监管法规的前提下，每一年实现的盈利在依法弥补亏损、提取法定公积金和一般风险准备后有可分配利润的，可向股东分配现金股利。在上述条件下，根据《公司章程》规定，公司 2019 年度利润分配方案如下：

1. 按照公司本年净利润 158,326.77 万元的 10% 提取法定盈余公积金 15,832.68 万元。
2. 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》有关规定，按照公司本年末风险资产余额的 1.5% 差额计提一般风险准备 15,401.96 万元。
3. 以实施利润分配股权登记日登记的总股本为基数，拟向全体股东每 10 股派发现金红利 2.40 元（含税）。截至 2019 年 12 月 31 日，公司总股本为 2,986,649,968 股，以此计算合计拟派发现金红利人民币 71,679.60 万元（含税）。上述利润分配方案有待股东大会批准。
4. 上述分配方案执行后，结余未分配利润为 237,389.46 万元，结转以后年度分配。

(二) 公司近三年(含报告期)的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位: 万元 币种: 人民币

分红年度	每 10 股送红股数(股)	每 10 股派息数(元)(含税)	每 10 股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2019 年	0	2.40	0	71,679.60	158,326.77	45.27
2018 年	0	2.00	0	59,733.00	125,103.48	47.75
2017 年	0	1.20	0	35,839.80	101,062.91	35.46

(三) 以现金方式回购股份计入现金分红的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

(四) 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正,但未提出普通股现金利润分配方案预案的,公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

☐ 适用 ☒ 不适用

二、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	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

		公司						
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	南京银行股份有限公司	备注 2	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏租赁 5%以上股份期间持续有效，并不可撤销。	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	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
与首次公开发行相关的承诺	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	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	是	是	不适用	不适用

		大桥股份有限公司		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)				
与首次公开发行相关的承诺	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
与首次公开发行相关的承诺	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
与首次公开发行相关的承诺	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
与首次公开发行相关的承诺	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
与首次公开发行相关的	其他	公司及控股股	备注 9	上市之日起三	是	是	不适用	不适用

承诺		东、董事（不包含独立董事）、高级管理人员		年				
与首次公开发行相关的承诺	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
与首次公开发行相关的承诺	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，发行价应相应作除权除息处理。

备注 5：自公司首次公开发行股票并上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理公司股份，也不由公司回购该部分股份。锁定期届满后两年内减持的，减持价格不低于江苏租赁首发上市发行价格；本公司所持江苏租赁股份锁定期届满后的 12 个月内，累计减持股份比例不超过本公司届时所持股份总数的三分之二；本公司在所持江苏租赁股份锁定期届满后的 24 个月内，本公司累计减持股份不超过届时所持股份总数 100%。

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

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

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

之二；本公司在所持江苏租赁股份锁定期届满后的 24 个月内，累计减持股份不超过届时所持股份总数的 100%。

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

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

备注 9：公司股票自挂牌上市之日起三年内，除因不可抗力等因素导致的股价下跌外，若出现股票收盘价连续 20 个交易日低于最近一期经审计的每股净资产的情形时，且满足监管机构对于增持或回购公司股份等行为的规定，公司及公司控股股东、董事、高管将采取稳定股价措施，并履行相应的信息披露义务。

备注 10：公司承诺通过强化募集资金管理、加大业务开拓和技术创新、强化投资者回报机制等方式，提升资产质量，提高销售收入，增厚未来收益，实现可持续发展，以填补回报。

董事、高管承诺：1. 不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，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。

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

☐ 已达到 ☐ 未达到 ☒ 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

☐ 适用 ☒ 不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

☒ 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，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) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

☐ 适用 ☒ 不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

☒ 适用 ☐ 不适用

与前任会计师事务所普华永道中天会计师事务所(特殊普通合伙)进行了充分沟通，不存在任何重大分歧。

(四) 其他说明

□适用 √不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
境内会计师事务所报酬	80
境内会计师事务所审计年限	1

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)	20

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

七、面临暂停上市风险的情况**(一) 导致暂停上市的原因**

□适用 √不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

□适用 √不适用

八、面临终止上市的情况和原因

□适用 √不适用

九、破产重整相关事项

□适用 √不适用

十、重大诉讼、仲裁事项

□本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 √本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

十一、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

十二、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，公司及其控股股东、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。

十三、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

事项概述	查询索引
2019 年 12 月，公司启动 2019 年限制性股票股权激励计划，截至本报告披露日，公司 2019 年限制性股票股权激励计划已经公司董、监事会、股东大会审批通过、国务院国资委批复，经董、监事会确认授予条件成就并完成授予登记等工作。	公司分别于 2019 年 12 月 21 日、2020 年 1 月 23 日、2020 年 3 月 14 日、2020 年 3 月 27 日、2020 年 3 月 31 日发布的《2019 年限制性股票股权激励计划（草案）摘要公告》《关于 2019 年限制性股票股权激励计划获江苏省国资委批复的提示性公告》《关于调整 2019 年限制性股票股权激励计划相关事项的公告》《关于向 2019 年限制性股票股权激励计划激励对象授予限制性股票的公告》《关于完成股份性质变更暨 2019 年限制性股票股权激励计划权益授予的进展公告》《关于 2019 年限制性股票股权激励计划授予结果公告》等，具体内容详见公司在《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》以及上海证券交易所网站 http://www.sse.com.cn/ 披露的相关公告。

(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

十四、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

事项概述	查询索引
关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的公告	具体内容详见公司于 2019 年 1 月 29 日在《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》以及上海证券交易所网站 http://www.sse.com.cn /披露的相关公告。

2019 年与部分关联方日常关联交易预计额度实际履行情况详见 2020 年 4 月 30 日刊登在《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》以及上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 的《关于部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度的公告》(2020-027 号)。

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

(二) 资产或股权收购、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

□适用 √不适用

十五、重大合同及其履行情况**(一) 托管、承包、租赁事项****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

(二) 担保情况

□适用 √不适用

(三) 其他重大合同

□适用 √不适用

十六、其他重大事项的说明

√适用 □不适用

本报告期内，公司其他重大事项已通过临时公告在证监会指定报刊及网站披露，公告查询索引为 www.sse.com.cn，公告名称及披露时间详见下表：

序号	披露时间	公告名称
1	2019 年 1 月 11 日	关于公司章程修订获监管机构核准的公告
2	2019 年 1 月 17 日	关于监事辞职的公告

序号	披露时间	公告名称
3	2019 年 1 月 18 日	关于董事辞职的公告
4	2019 年 1 月 29 日	关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的公告
5	2019 年 2 月 26 日	首次公开发行部分限售股上市流通提示性公告
6	2019 年 3 月 5 日	关于股东减持股份计划的公告
7	2019 年 3 月 5 日	关于董事辞职的公告
8	2019 年 3 月 19 日	关于获准发行绿色金融债券的公告
9	2019 年 3 月 22 日	关于金融工具会计政策变更的公告
10	2019 年 4 月 11 日	关于 2019 年第一期绿色金融债券发行完毕的公告
11	2019 年 4 月 13 日	关于独立董事辞职的公告
12	2019 年 4 月 25 日	关于修改《公司章程》的公告
13	2019 年 5 月 8 日	关于苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化信托资产支持证券的公告
14	2019 年 6 月 12 日	关于苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化信托资产支持证券发行完毕的公告
15	2019 年 6 月 18 日	2018 年年度权益分派实施公告
16	2019 年 6 月 24 日	股东减持股份进展公告
17	2019 年 7 月 11 日	关于董事任职资格获监管机构核准的公告
18	2019 年 7 月 12 日	关于公司章程修订获监管机构核准的公告
19	2019 年 9 月 11 日	关于持股 5%以上股东减持至 5%以下的提示性公告
20	2019 年 9 月 18 日	股东减持股份计划公告
21	2019 年 9 月 25 日	股东减持股份结果公告
22	2019 年 10 月 22 日	股东减持股份计划公告
23	2019 年 12 月 21 日	2019 年限制性股票股权激励计划（草案）摘要公告
24	2019 年 12 月 21 日	关于提议回购公司股份的公告

序号	披露时间	公告名称
25	2019 年 12 月 21 日	关于回购公司股份预案的公告
26	2019 年 12 月 31 日	股东减持股份进展公告

十七、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

√适用 □不适用

1. 精准扶贫规划

2019 年，江苏租赁在业绩和效益稳步增长的同时，积极开展精准扶贫，承担国有企业社会责任。一是开展与安徽省石台县结对帮扶工作，聚焦教育和医疗两大主线，通过捐赠医疗巡回车、开学第一课、暖冬行动等项目，精准助力石台贫困人口，帮助石台县早日脱贫摘帽；二是积极响应各级号召，以捐款、消费扶贫等形式，先后帮扶青海、湖北、苏北地区；三是组织“慈善一日捐”和“一对一帮扶计划”等专题活动，发动全体员工参与精准扶贫工作，聚沙成塔，倡导苏租正能量。

2. 年度精准扶贫概要

(1) 结对帮扶安徽省石台县

安徽省石台县作为公司结对帮扶对象，在脱贫摘帽过程中，医疗、教育压力仍然较大。2019 年，公司结合资源禀赋优势，聚焦七都镇，深入教育医疗两方面进行帮扶。在医疗方面，为解决当地百姓看病远、看病难的问题，公司为七都中心卫生院捐赠医疗巡回车一台，支持中心卫生院送医下乡，解决偏远地区贫困群众的看病问题；在教育方面，公司为全校学生捐赠 260 套校服，抵御山区寒冷天气，向日葵公益团队为七都中心学校带去小葵花公开课、贫困儿童“新年礼物”和帮扶金，在帮扶基本生活的基础上，开阔学生视野，丰富学生精神生活。

(2) 积极帮扶贫困地区

公司积极响应江苏省国资委、控股股东等多方号召，2019 年先后向青海省和江苏苏北地区进行慈善捐款，累计金额达 60 余万元；通过以捐代购的形式，向湖北秭归地区采购脐橙 700 余箱，帮助该地解决农特产品滞销问题。

(3) 发动全员参与帮扶工作

公司倡导扶贫济困，乐善好施的良好道德风尚，邀请全体员工参加 2019 年度“慈善一日捐”活动，以捐款形式奉献爱心，善款全部用于对贫困地区弱势群体、困难群众的爱心和关怀；同时，在双方自愿基础上，公司员工与石台县七都镇中心小学的部分贫困学生建立了一对一帮扶关系，公司员工将持续帮扶贫困学生，直至其小学毕业。

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	74.66
2. 物资折款	50.76
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	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	☐ 农林产业扶贫 ☐ 旅游扶贫 ☒ 电商扶贫 ☐ 资产收益扶贫 ☐ 科技扶贫 ☐ 其他
1.2 产业扶贫项目个数（个）	1
1.3 产业扶贫项目投入金额	7.46
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	-
2. 转移就业脱贫	
其中：2.1 职业技能培训投入金额	-
2.2 职业技能培训人数（人/次）	-
2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数（人）	-
3. 易地搬迁脱贫	
其中：3.1 帮助搬迁户就业人数（人）	-
4. 教育脱贫	
其中：4.1 资助贫困学生投入金额	2.2
4.2 资助贫困学生人数（人）	260
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	5.76
5. 健康扶贫	
其中：5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	45

6. 生态保护扶贫	
其中：6.1 项目名称	—
6.2 投入金额	—
7. 兜底保障	
其中：7.1 帮助“三留守”人员投入金额	—
7.2 帮助“三留守”人员数（人）	—
7.3 帮助贫困残疾人投入金额	—
7.4 帮助贫困残疾人数（人）	—
8. 社会扶贫	
其中：8.1 东西部扶贫协作投入金额	20
8.2 定点扶贫工作投入金额	45
8.3 扶贫公益基金	—
9. 其他项目	
其中：9.1 项目个数（个）	—
9.2 投入金额	—
9.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	—
9.4 其他项目说明	无
三、所获奖项（内容、级别）	
无	

4. 后续精准扶贫计划

后续，公司将继续做好结对帮扶工作，根据石台县特定村镇扶贫工作重点，继续以医疗和教育为扶贫工作切入点，辅以电商扶贫等方式，精确识别、精确帮扶，让特定帮扶对象持续受益，扶贫的个体能有实实在在的获得感。同时，公司将坚持“创造价值、回报社会”的理念，持续完善扶贫工作机制，积极参与公益活动，加大支持投入力度，以实际行动回馈社会。

（二）社会责任工作情况

√适用 □不适用

2019 年，江苏租赁一是坚持客户为先，以金融租赁这一特色金融模式服务中小、民生、三农，丰富金融供给形式，促进实体经济发展；二是通过开展绿色租赁业务和绿色融资，积极促进环保

经济、清洁能源等技术的发展及应用；三是通过整合产业端（厂商经销商）和金融端（金融伙伴）的资源，实现了伙伴共同成长、合作共赢的良性循环；四是推动合规治理，以健全的治理结构推动公司治理水平进步，并积极做好信息披露和投资者关系工作，注重中小投资者权益保护工作；五是积极回馈社会，主动投身公益，切实履行社会责任。

公司履行社会责任的具体工作情况详见公司于证监会指定网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《江苏金融租赁股份有限公司 2019 年度社会责任报告》。

（三）环境信息情况

1. 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

2. 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

☐适用 ☒不适用

3. 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

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。

在国家建设资源节约型、环境友好型社会的号召下，公司将支持节能环保、新能源等国家战略性新兴产业作为重要着力点之一，在清洁能源，污水处理、废气治理、固废处理、新能源汽车、风电等相关领域开展业务，积极为上述行业的设备制造商、项目投资方、运营方和 EPC 总包商提供融资租赁解决方案，促进清洁能源和环境保护技术设施的发展与普及应用。同时，公司在内部积极推行绿色办公和无纸化办公理念，通过电子审批、智能控制、安装节能电器等措施减少能耗，践行环保理念。

4. 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

（四）其他说明

☐适用 ☒不适用

十八、可转换公司债券情况

☐适用 ☒不适用

第六节 优先股相关情况

☐适用 ☒不适用

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

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
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
二、无限售条件流通股股份	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、普通股股份总数	2,986,649,968	100	-	-	-	0	0	2,986,649,968	100

2、普通股股份变动情况说明

√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、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、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	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	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	2019-3-1
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	2019-3-1
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	2019-3-1
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	2019-3-1
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	2019-3-1
合计	1,180,450,268	1,180,450,268	0	0	/	/

二、 证券发行与上市情况

（一）截至报告期内证券发行情况

☐ 适用 ☒ 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

☐适用 ☒不适用

（二） 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

☐适用 ☒不适用

（三） 现存的内部职工股情况

☐适用 ☒不适用

三、 股东和实际控制人情况

（一） 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	104,531
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	95,603
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月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 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻 结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
江苏交通控股有限公司	0	640,000,000	21.43	640,000,000	无	0	国有法人
南京银行股份有限公司	0	630,000,000	21.09	0	无	0	境内非国有法人
江苏扬子大桥股份有限公司	0	292,200,000	9.78	292,200,000	无	0	国有法人
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	0	234,000,000	7.83	234,000,000	无	0	国有法人
国际金融公司	-27,183,500	172,816,500	5.79	0	无	0	其他
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

堆龙荣诚企业管理有限责任公司	-61,936,002	132,181,998	4.43	0	无	0	境内非国有法人
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	-134,100	9,258,593	0.31	0	无	0	其他
廊坊市康城合嘉科技产业发展有限公司	+8,740,000	8,740,000	0.29	0	无	0	未知
李国	+8,600,000	8,600,000	0.29	0	无	0	境内自然人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
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	172,816,500	人民币普通股	172,816,500
法巴租赁集团股份有限公司	152,532,268	人民币普通股	152,532,268
堆龙荣诚企业管理有限责任公司	132,181,998	人民币普通股	132,181,998
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	9,258,593	人民币普通股	9,258,593
廊坊市康城合嘉科技产业发展有限公司	8,740,000	人民币普通股	8,740,000
李国	8,600,000	人民币普通股	8,600,000
香港中央结算有限公司	8,464,977	人民币普通股	8,464,977
中国建设银行股份有限公司—景顺长城量化精选股票型证券投资基金	5,013,943	人民币普通股	5,013,943
中信银行股份有限公司—建信中证 500 指数增强型证券投资基金	4,734,000	人民币普通股	4,734,000

上述股东关联关系或一致行动的说明	江苏交通控股有限公司、江苏扬子大桥股份有限公司、江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司为一致行动人。前十大股东中，除上述关系外，未知有限售条件股东与无限售条件股东是否具有关联关系，未知股东之间是否属于一致行动人。前十大无限售条件股东中，未知是否具有关联关系或是否属于一致行动人。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	江苏交通控股有限公司	640,000,000	2021 年 3 月	-	自本公司首次公开发行股票并上市之日起 36 个月
2	江苏扬子大桥股份有限公司	292,200,000	2021 年 3 月	-	自本公司首次公开发行股票并上市之日起 36 个月
3	江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	234,000,000	2021 年 3 月	-	自本公司首次公开发行股票并上市之日起 36 个月
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

四、 控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

☒ 适用 ☐ 不适用

名称	江苏交通控股有限公司
单位负责人或法定代表人	蔡任杰
成立日期	1993 年 3 月 5 日
主要经营业务	从事国有资产经营、管理(在省政府授权范围内), 交通基础设施、交通运输及相关产业的投资、建设、经营和管理, 高速公

	路收费, 实业投资, 国内贸易。(依法须经批准的项目, 经相关部门批准后方可开展经营活动)
报告期内控股和参股的其他境内外上市公司的股权情况	1. 江苏宁沪高速公路股份有限公司, 宁沪高速(600377), 主板 持股数: 2,742,578,825 股, 持股比例: 54.44% 2. 华泰证券股份有限公司, 华泰证券/HTSC(601688/06886), 主板/港股 持股数: 489,065,418 股, 持股比例: 5.39% 3. 江苏春兰制冷设备股份有限公司, 春兰股份(600854), 主板 持股数: 17,445,100 股, 持股比例: 3.36% 4. 金陵饭店股份有限公司, 金陵饭店(601007), 主板 持股数: 7,510,784 股, 持股比例: 2.50% 5. 江苏银行股份有限公司, 江苏银行(600919), 主板 持股数: 196,220,445, 持股比例: 1.70% 6. 华夏银行股份有限公司, 华夏银行(600015), 主板 持股数: 50,409,216 股, 持股比例: 0.39% 7. 中国光大银行股份有限公司, 光大银行(601818), 主板 持股数: 11,585,786 股, 持股比例: 0.0164% 8. 交通银行股份有限公司, 交通银行(601328), 主板 持股数: 997,642 股, 持股比例: 0.0013%
其他情况说明	无

2 自然人

☐ 适用 ☒ 不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

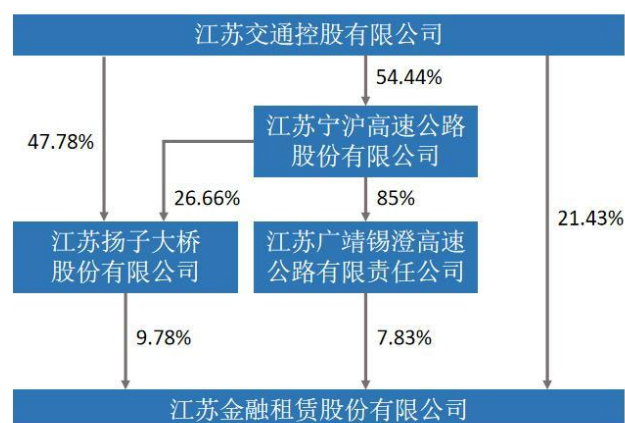
☐ 适用 ☒ 不适用

4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

☐ 适用 ☒ 不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

☒ 适用 ☐ 不适用



(二) 实际控制人情况

1 法人

☒ 适用 ☐ 不适用

名称	江苏省国有资产监督管理委员会
----	----------------

2 自然人

☐ 适用 ☒ 不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

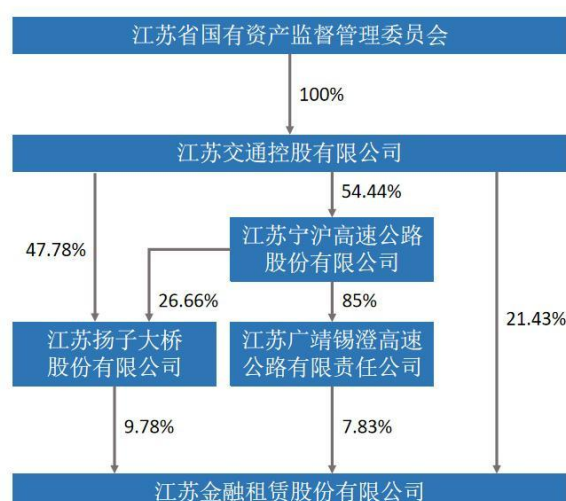
☐ 适用 ☒ 不适用

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

☐ 适用 ☒ 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

☐ 适用 ☐ 不适用



6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

☐ 适用 ☒ 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

☐ 适用 ☒ 不适用

五、 其他持股在百分之十以上的法人股东

☒ 适用 ☐ 不适用

单位：万元 币种：人民币

法人股东名称	单位负责人或法定代表人	成立日期	组织机构代码	注册资本	主要经营业务或管理活动等情况
南京银行股份有限公司	胡升荣	1996 年 2 月 6 日	913201002496827567	848, 220. 79	详见备注
情况说明	无				

备注：吸收公众存款；发放短期、中期、和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其它业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

六、《商业银行股权管理暂行办法》规定的其他主要股东情况

（一）江苏扬子大桥股份有限公司

江苏扬子大桥股份有限公司成立于 1992 年 12 月 31 日，注册资本 21.37 亿元人民币，法定代表人为吉林。其经营范围包括：江阴长江公路大桥及其它交通基础设施的维护管理和经营，与大桥建设相关的原辅材料和设备销售，实用新技术开发，技术咨询，货物仓储，普通机械租赁，国内贸易（国家有专项规定的，办理审批手续后经营），设计、制作、发布、代理户外、印刷品广告。以下经营范围限分支机构经营：住宿，石油制品零售，制售中餐，各类定型包装食品零售，烟草制品零售，书报刊零售。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。江苏扬子大桥股份有限公司的控股股东为江苏交通控股有限公司。截至报告期末，其持有公司 292,200,000 股，没有抵质押本公司股份的情况。

（二）江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司

江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司成立于 1997 年 9 月 16 日，注册资本 25 亿元人民币，法定代表人为吴尚岗。其经营范围包括：高速公路建设、管理、养护及收费，物资储存，百货、纺织品、日用杂货、五金、交电、化工产品、汽车、摩托车及零配件销售，设备租赁，房屋租赁，场地租赁，（以下范围限分支机构经营）书报刊、成品油、烟零售，餐饮服务，定型包装食品销售，住宿、桑拿浴、理发、保龄球；汽车货运，汽车维修，物业管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司的控股股东为江苏交通控股有限公司。截至报告期末，其持有公司 234,000,000 股，没有抵质押本公司股份的情况。

（三）International Finance Corporation（国际金融公司）

International Finance Corporation（以下简称“国际金融公司”）是世界银行集团的成员之一，成立于 1956 年，是一家根据其成员国（含中国）订立的《国际金融公司协定》成立的国际组织，依据《协定》的相关条款在其成员国开展业务，总部设于美国哥伦比亚特区华盛顿。

2019 财年，国际金融公司总资本为 276.06 亿美元。截至报告期末，国际金融公司持有公司 172,816,500 股，没有抵质押本公司股份的情况。

（四）BNP Paribas Lease Group（法巴租赁集团股份有限公司）

BNP Paribas Lease Group（以下简称“法巴租赁”）成立于 1963 年 3 月 21 日，注册资本为 2.85 亿欧元，法定代表人为 DUFOURCQ Pascale Charlotte Eugénie Prudence。公司经营范围包括：融资租赁业务、经营性租赁业务、租赁设备管理等。法巴租赁的控股股东为法国巴黎银行。截至报告期末，其持有公司 152,532,268 股，没有抵质押本公司股份的情况。

七、 股份限制减持情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

公司股份限制减持情况详见“第六节 普通股股份变动及股东情况”中“三、股东和实际控制人情况”的“前十名有限售条件股东持股数量及限售条件表。”除上述情况外，不存在其他股份限制减持的情形。

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(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及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
熊先根	董事长	男	55	2017年11月	2020年11月	0	0	0	-	260	否
张义勤	董事、总经理	男	56	2017年11月	2020年11月	0	0	0	-	258.18	否
杜文毅	非执行董事	男	56	2017年11月	2020年11月	0	0	0	-	0	是
刘恩奇	非执行董事	男	55	2017年11月	2020年11月	0	0	0	-	0	是
吉林	非执行董事	男	57	2019年5月	2020年11月	0	0	0	-	0	是
尉安宁	非执行董事	男	56	2017年11月	2020年11月	0	0	0	-	0	是
Olivier De Ryck	非执行董事	男	56	2017年11月	2020年11月	0	0	0	-	0	是
裴平	独立董事	男	62	2017年11月	2020年11月	0	0	0	-	15	否
颜延	独立董事	男	47	2017年11月	2020年11月	0	0	0	-	15	是

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
王明朗	独立董事	男	54	2017 年 11 月	2020 年 11 月	0	0	0	—	15	否
薛爽	独立董事	女	48	2019 年 5 月	2020 年 11 月	0	0	0	—	6.25	否
饶建辉	非执行董事(已离任)	男	61	2017 年 11 月	2019 年 1 月	0	0	0	—	0	是
樊扬	非执行董事(已离任)	男	47	2017 年 11 月	2019 年 3 月	0	0	0	—	0	否
孙传绪	独立董事(已离任)	男	69	2017 年 11 月	2019 年 4 月	0	0	0	—	5	否
陈泳冰	监事会主席	男	46	2018 年 4 月	2020 年 11 月	1,000	1,000	0	新股配售	0	是
丁国振	监事	男	57	2018 年 4 月	2020 年 11 月	0	0	0	—	0	是
潘瑞荣	监事	男	55	2017 年 11 月	2020 年 11 月	0	0	0	—	0	是
吴尚岗	监事	男	53	2019 年 5 月	2020 年 11 月	0	0	0	—	0	是
汪宇	职工监事	男	54	2017 年 11 月	2020 年 11 月	0	0	0	—	105.72	否
王仲惠	职工监事	男	57	2017 年 11 月	2020 年 11 月	0	0	0	—	119.85	否
徐泽敏	监事(已离任)	男	52	2017 年 11 月	2019 年 1 月	0	0	0	—	0	是
余云祥	副总经理	男	57	2017 年 11 月	2020 年 11 月	0	0	0	—	230.02	否

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
朱强	副总经理	男	53	2017 年 11 月	2020 年 11 月	0	0	0	-	203.84	否
张春彪	副总经理、财务总监	男	51	2017 年 11 月	2020 年 11 月	0	0	0	-	205.09	否
周柏青	副总经理、董事会秘书	男	40	2017 年 11 月	2020 年 11 月	0	0	0	-	193.25	否
郑寅生	市场总监	男	45	2017 年 11 月	2020 年 11 月	0	0	0	-	177.81	否
合计	/	/	/	/	/	1,000	1,000	0	/	1,810.01	/

姓名	主要工作经历
熊先根	博士研究生学历，高级经济师。曾在安徽无为县泥汭中学任教，曾在江苏省国际信托投资公司工作，曾任江苏产权经营有限公司总经理、江苏省高科技产业投资公司总经理。2002 年 6 月至 12 月任本公司副总经理；2002 年 12 月至 2012 年 7 月任本公司总经理；2005 年 9 月至今任本公司董事长，2013 年 4 月至今任本公司党委书记，其中本届董事会董事长任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
张义勤	硕士研究生学历，政治经济学专业。历任本公司业务部业务主办、业务部副总经理、经理、总经理助理、副总经理、总经理及董事，其中本届董事会董事任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月，总经理任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
杜文毅	本科学历，高级经济师。曾任江苏省交通规划设计院计划财务室副主任、主任，江苏交通控股有限公司财务审计处副处长，江苏交通产业集团有限公司董事及财务审计处副处长、处长，江苏京沪高速公路有限公司副总经理，江苏交通控股有限公司财务审计部部长，江苏交通控股集团财务有限公司董事长，江苏交通控股有限公司副总会计师、财务管理部部长。现任江苏交通控股有限公司董事、总会计师、党委委员。2014 年 10 月至今任本公司董事，其中本届董事任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。

姓名	主要工作经历
刘恩奇	硕士研究生学历，管理工程专业。曾任交通银行南京分行综合计划处科员、信托处业务一科副科长、信托处业务一科科长、信贷四部副总经理、新街口支行副行长、信贷业务部副经理、雨花支行行长；1999 年 11 月至 2012 年 7 月历任广东发展银行南京分行副行长、党委委员，武汉分行副行长拟任人选、副行长、党委委员；2012 年至今历任南京银行财务负责人兼总行计划财务部总经理、财务总监兼总行计划财务部总经理、财务总监、党委委员，2018 年 4 月至今任南京银行副行长。2017 年 11 月至今任本公司董事，其中本届任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
吉林	博士研究生学历，水工结构工程专业，研究员级高级工程师。曾担任江苏省长江公路大桥建设指挥部总工程师；2012 年 9 月至 2018 年 11 月曾担任江苏泰州大桥有限公司党委书记、董事长、总经理；2018 年 11 月至今任职江苏扬子大桥股份有限公司党委书记、董事长、总经理及江苏交通控股有限公司长江大桥总工程师。兼任江苏现代路桥有限责任公司董事、江苏沪通大桥有限责任公司董事长、江苏高速公路联网运营管理有限公司董事、中国土木工程学会桥梁及结构工程分会副理事长、大桥养护与运营杂志理事会理事长。2019 年 5 月至今任本公司董事，其中本届任期为 2019 年 5 月至 2020 年 11 月。
尉安宁	博士研究生学历，经济学专业。曾在宁夏广播电视大学(银川)、中国社会科学院(北京)经济研究所、世界银行农业自然资源局、荷兰合作银行工作。2003 年至 2006 年任中国民生银行监事；2003 年 1 月至 2006 年 12 月任新希望集团董事、常务副总裁；2007 年 1 月至 2010 年 1 月历任比利时富通银行中国业务发展主管、上海分行行长；2007 年 6 月至 2010 年 8 月任申能集团财务公司董事；2009 年 10 月至 2010 年 8 月任华比租赁（中国）有限公司董事；2010 年 8 月至 2012 年 8 月任山东亚太中慧集团董事长；2012 年 9 月至今任上海谷旺投资管理有限公司执行董事兼总经理，宁夏谷旺投资管理有限公司执行董事、宁波谷旺投资管理有限公司执行董事；兼任大成食品（亚洲）股份有限公司独立董事（香港上市公司）、东方证券股份有限公司独立董事（A 股 H 股上市公司）、烟台张裕葡萄酒股份有限公司董事（A 股上市公司）、华宝基金管理有限公司独立董事、陕西石羊农业科技股份有限公司董事、佳禾食品工业股份有限公司独立董事。2017 年 11 月至今任本公司董事，其中本届任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
Olivier De Ryck	硕士研究生学历，工商管理专业。曾在 RegionaleduNord 银行、ParisiennedeCredit 银行、富通银行（法国）、富通租赁集团工作。2010 年至 2012 年任法国巴黎银行租赁集团欧洲地中海地区总经理；2013 年至 2014 年任法国巴黎银行租赁集团欧洲国际业务部、非战略业务部总经理；2014 年至今任法国巴黎银行租赁集团国际业务部总经理（主管亚洲、美国业务）。2014 年 10 月至今任本公司董事，其中本届董事任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
裴平	博士研究生学历，教授。历任南京大学国际经贸系金融教研室主任、副教授、金融学系主任、教授、博士生导师、商学院副院长、教授、博士生导师。2015 年至今任南京大学国际金融管理研究所所长、教授、博士生导师。2015 年 2 月至今任本公司独立董事，其中本届独立董事任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。

姓名	主要工作经历
颜延	博士研究生学历，教授。1997 年 8 月至 2002 年 12 月任江苏省人民政府科学技术厅主任科员；2003 年 11 月至今任上海国家会计学院教授，2017 年 3 月至今上海国家会计学院教授、博士生导师。2015 年 2 月至今任本公司独立董事，其中本届独立董事任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
王明朗	硕士研究生学历，法学专业。1987 年至 1998 年任江苏对外经济律师事务所律师；2001 年 1 月至 2003 年 8 月任英国史密夫律师事务所资深中国法律顾问；2003 年 9 月至今任北京环球律师事务所合伙人。2015 年 2 月至今任本公司独立董事，其中本届独立董事任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
薛爽	博士研究生学历，教授。1996 年 4 月至 1997 年 10 月任中国农业银行大连分行职员；1997 年 11 月至 1999 年 7 月任广东发展银行大连分行职员；2003 年 8 月至今任上海财经大学教师、会计学院院长助理（其中：2007 年 1 月至 2008 年 1 月在加州大学伯克利分校任访问学者）。2019 年 5 月至今担任本公司独立董事，其中本届独立董事任期为 2019 年 5 月至 2020 年 11 月。
陈泳冰	本科学历，曾在江苏省国有资产管理局工作。2000 年 11 月至 2004 年 3 月历任江苏省财政厅国有资产管理办公室科员、办公室副主任科员；2004 年 3 月至 2004 年 6 月任江苏省国资委副科级干部；2004 年 6 月至 2016 年 10 月历任江苏省国资委企业改革发展处副主任科员、主任科员、副处长；2016 年 10 月至 2018 年 1 月任投资发展部副部长；2018 年 1 月至今任江苏交通控股有限公司投资发展部部长。2018 年 4 月至今任本公司监事，其中本届监事任期为 2018 年 4 月至 2020 年 11 月。
丁国振	本科学历，高级经济师。2000 年 3 月至 2004 年 11 月历任江苏扬子大桥股份有限公司政工科科长、人力资源科科长；2004 年 11 月至 2008 年 9 月任江苏交通控股有限公司组织人事部、人力资源部主管；2008 年 10 月至 2011 年 2 月任江苏交通控股有限公司人力资源部副部长助理；2011 年 2 月至 2016 年 10 月任江苏交通控股有限公司人力资源部副部长；2016 年 10 月至 2018 年 1 月历任江苏交通控股有限公司人才与职工教育培训办公室主任、老干部工作部部长、人力资源部副部长；2018 年 1 月至今任江苏交通控股有限公司企管法务部部长。2018 年 4 月至今任本公司监事，其中本届监事任期为 2018 年 4 月至 2020 年 11 月。
潘瑞荣	硕士研究生学历，工商管理专业。曾在南京市财政局工作。1996 年 2 月至 2001 年 1 月任南京城市合作银行总行财务会计处副处长；2001 年 1 月至 2004 年 4 月任南京市商业银行总行会计结算部总经理；2004 年 4 月至 2014 年 5 月任南京市商业银行总行审计稽核部主任；2014 年 5 月至今任南京银行总行审计部总经理。2014 年 10 月至今任本公司监事，其中本届监事任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
吴尚岗	大学学历，工程师。2013 年 4 月至 2016 年 10 月历任苏交通控股有限公司营运安全部副部长、江苏省高速公路联网营运管理中心副主任；2016 年 10 月至 2018 年 11 月任江苏宿淮盐高速公路管理有限公司党委书记、董事长、总经理；2018 年 11 月至今任江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司党委书记、董事长、总经理；2019 年 6 月至今担任江苏扬子江高速通道管理有限公司党委副书记、总经理。兼

姓名	主要工作经历
	任苏州南林饭店有限责任公司董事、江苏高速公路联网营运管理有限公司监事、江苏常宜高速公路有限公司董事长、江苏宜长高速公路有限公司董事长。2019 年 5 月至今担任本公司监事，其中本届监事任期为 2019 年 5 月至 2020 年 11 月。
汪宇	硕士研究生学历，经济师。曾在南京化学工业公司磷肥厂工作。1993 年 7 月至 2003 年 3 月任公司业务部业务员、副经理；2003 年 3 月至 2008 年 12 月任公司综合部副经理、经理；2009 年 1 月至今任公司风险管理部经理。2014 年 10 月至今任本公司监事，其中本届监事任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
王仲惠	本科学历，工商管理专业。曾在空军技术勤务第四所工作。1996 年 9 月至 2001 年 1 月任公司办公室秘书；2001 年 1 月至 2003 年 3 月任公司电脑租赁部副经理；2003 年 3 月至 2007 年 3 月任公司业务一部副经理；2007 年 3 月至 2011 年 11 月任公司业务二部经理；2011 年 11 月至 2018 年 7 月任公司评审部资深评审主管；2018 年 7 月至今任公司业务三部（大健康事业部）总经理。2017 年 11 月至今任本公司监事，其中本届监事任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
余云祥	本科学历，高级会计师。曾在镇江市财会干部学校工作。1989 年 4 月至 1997 年 3 月任公司财务部会计、副经理、经理；1997 年 3 月至 2001 年 8 月任公司总经理助理兼财务部经理；2001 年 8 月至 2002 年 12 月任公司总会计师；2002 年 12 月至今任公司副总经理，其中本届高管任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
朱强	硕士研究生学历，工程师。曾在南京显像管厂、南京三能电力仪表有限公司、江苏省高科技产业投资有限公司工作。2003 年 3 月至 2010 年 6 月，任公司业务部经理；2010 年 6 月至 2013 年 4 月任公司总经理助理；2013 年 4 月至今任公司副总经理，其中本届高管任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
张春彪	本科学历，会计师。曾在南京金陵机械厂、南京长江家用电器厂工作。1994 年 5 月至 2000 年 2 月任公司财务部会计；2000 年 3 月至 2014 年 10 月任公司财务部副经理、经理；2014 年 10 月至 2015 年 2 月任公司财务总监；2015 年 2 月至今任公司财务总监、金融同业部经理。2017 年 11 月至今任公司副总经理兼财务总监，其中本届高管任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
周柏青	硕士研究生学历，国际贸易专业。2004 年 7 月至 2010 年 12 月，任公司业务四部客户经理、高级客户经理、经理助理；2011 年 1 月至 2014 年 11 月，任公司办公室副主任、主任；2014 年 11 月至今任公司办公室主任、董事会秘书。2017 年 11 月至今任公司副总经理兼董事会秘书，其中本届高管任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。
郑寅生	本科学历，高级会计师。曾在建设银行江苏省分行、香港恒生银行（中国）南京分行工作。2004 年 5 月至 2008 年 12 月任公司业务部经理助理；2009 年 1 月至 2010 年 12 月任公司业务部副经理；2011 年 1 月至 2014 年 9 月任公司业务五部经理；2014 年 9 月至 2015 年

姓名	主要工作经历
	2 月任公司业务五部、四部经理；2015 年 2 月至 2017 年 2 月任公司业务四部经理；2017 年 2 月至今任公司汽车金融部经理；2014 年 10 月至今任公司市场总监，其中本届高管任期为 2017 年 11 月至 2020 年 11 月。

其它情况说明

☐适用 ☒不适用**(二) 董事、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、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况****(一) 在股东单位任职情况**☒适用 ☐不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
杜文毅	江苏交通控股有限公司	党委委员、董事、总会计师
杜文毅	江苏交通控股有限公司	财务部部长（已离任）
刘恩奇	南京银行股份有限公司	副行长
吉林	江苏扬子大桥股份有限公司	党委书记、董事长、总经理
Olivier De Ryck	法国巴黎银行租赁集团	国际业务部总经理
饶建辉	江苏交通控股有限公司	董事（已离任）
饶建辉	江苏扬子大桥股份有限公司	党委书记、董事长、总经理（已离任）

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
樊扬	堆龙荣诚企业管理有限责任公司	执行董事、经理
陈泳冰	江苏交通控股有限公司	投资发展部部长
丁国振	江苏交通控股有限公司	企管法务部部长
丁国振	江苏扬子大桥股份有限公司	监事会主席
潘瑞荣	南京银行股份有限公司	审计部总经理
吴尚岗	江苏广靖锡澄高速高速公路有限责任公司	党委书记、董事长、总经理
徐泽敏	江苏广靖锡澄高速高速公路有限责任公司	党委书记、董事长、总经理（已离任）
在股东单位任职情况的说明	无	

（二）在其他单位任职情况

√ 适用 □ 不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
杜文毅	南京跃进汽车有限公司	董事
杜文毅	富安达基金管理有限公司	董事
杜文毅	江苏银行股份有限公司	董事
杜文毅	江苏省铁路集团	监事会主席
吉林	江苏沪通大桥有限责任公司	董事长

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
吉林	江苏高速公路联网运营管理有限公司	董事
吉林	江苏现代路桥有限责任公司	董事
尉安宁	宁夏谷旺投资管理有限公司	执行董事
尉安宁	宁波谷旺投资管理有限公司	执行董事
尉安宁	烟台张裕葡萄酿酒股份有限公司	董事
尉安宁	陕西石羊农业科技股份有限公司	董事
尉安宁	东方证券股份有限公司	独立董事
尉安宁	华宝基金管理有限公司	独立董事
尉安宁	大成食品（亚洲）有限公司	独立董事
尉安宁	佳禾食品工业股份有限公司	独立董事
颜延	上海宝钢包装股份有限公司	独立董事
颜延	江苏银行股份有限公司	独立董事
颜延	上海金枫酒业股份有限公司	独立董事
颜延	上海祥腾投资有限公司	董事
颜延	江苏通行宝智慧交通科技股份有限公司	独立董事
裴平	东吴证券	独立董事

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
王明朗	北京市环球律师事务所	合伙人
薛爽	风神轮胎股份有限公司	独立董事
薛爽	江苏恒瑞医药股份有限公司	独立董事
薛爽	上海紫江企业集团股份有限公司	独立董事
薛爽	上海机电股份有限公司	独立董事
饶建辉	江苏高速公路联网营运管理有限公司	董事（已离任）
饶建辉	江苏现代路桥有限责任公司	董事（已离任）
饶建辉	江苏沪通大桥有限责任公司	董事（已离任）
饶建辉	江苏苏通大桥有限责任公司	董事（已离任）
樊扬	西藏冠沣投资管理有限公司	董事长
樊扬	中信产业投资基金管理有限公司	董事总经理
樊扬	上海凯岸信息科技有限公司	董事
樊扬	深圳前海微众银行股份有限公司	董事
樊扬	中腾信金融信息服务（上海）有限公司	董事
樊扬	中腾信金融服务（深圳）有限公司	董事
樊扬	成都中小企业融资担保有限责任公司	董事

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
孙传绪	怡球金属资源再生(中国)股份有限公司	独立董事
陈泳冰	华泰证券股份有限公司	董事
陈泳冰	江苏省联合征信有限公司	董事
陈泳冰	江苏省铁路集团有限公司	董事
陈泳冰	江苏省港口集团有限公司	董事
陈泳冰	江苏宁沪高速公路股份有限公司	董事
丁国振	江苏沪宁高速公路股份有限公司	监事
潘瑞荣	鑫元基金管理有限公司	监事
吴尚岗	江苏常宜高速公路有限公司	董事长
吴尚岗	江苏宜长高速公路有限公司	董事长
吴尚岗	苏州南林饭店有限责任公司	董事
吴尚岗	江苏高速公路联网运营管理有限公司	监事
徐泽敏	江苏沿江高速公路有限公司	董事
徐泽敏	苏州南林饭店有限责任公司	董事
在其他单位任职情况的说明	无	

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事、高级管理人员报酬由董事会提名与薪酬委员会拟定方案，提交董事会审议。董事会按照相关政策决定高级管理人员的报酬事项，股东大会决定董事、监事的报酬事项。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司外部董事、外部监事不在公司领取报酬；独立董事薪酬标准结合公司经营情况，参照行业企业独立董事的薪酬水平确定；内部董事、职工监事、高级管理人员报酬按照相关监管政策、公司薪酬考核制度执行，并根据岗位职责、年度绩效考核结果等因素综合确定报酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本报告本节“一、持股变动情况及报酬情况”“(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及报酬情况”。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	1810.01 万元

四、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	变动原因
饶建辉	董事	离任	到龄退休
樊扬	董事	离任	个人原因
孙传绪	独立董事	离任	个人原因
吉林	董事	选举	新任
薛爽	独立董事	选举	新任
徐泽敏	监事	离任	工作变动

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
吴尚岗	监事	选举	新任

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	315
主要子公司在职员工的数量	0
在职员工的数量合计	315
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	18
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
高管	7
金融业务人员	226
风控合规人员	16
财务人员	14
法务人员	12
信息技术人员	11
评审人员	11
审计人员	4
行政人员	9
人力资源人员	5
合计	315
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博士研究生	2
硕士研究生	206
本科	106
大专	1
合计	315

(二) 薪酬政策

√适用 □不适用

公司年内重点推出了“MBA”岗位与薪酬管理体系，同步修订出台了岗位、薪酬、绩效考核管理办法，为公司人才管理与组织效能提升夯实了基础。该岗薪体系，一是全新构建了管理、业务、职能三序列的岗位职级体系，配套制订了各岗位职级评定标准，以及岗位升降和动态调整机制，打通员工多元化职业发展通道；二是优化了全员薪酬体系与薪酬结构，使之更好地与市场接轨；三是着重以部门和岗位价值、绩效贡献为导向，加强考核评价机制，完善年度薪酬调节规则。

公司严格按照有关法律法规，为员工足额缴纳了社会统筹保险和住房公积金，并为员工补充办理了商业医疗险与企业年金，为员工提供必要的劳动用工保障。

（三） 培训计划

√适用 □不适用

为助力公司“转型+增长”战略落地，完善人才培养机制，2019年公司系统优化了“三层级员工培训体系”。一是全新设计了以业务流程为主线，以“业务规程类”为主、“通用管理类”为辅的新员工入职培训课程体系；二是重点组织完成了为期半年、共计10门课程的“中层管理能力提升”专题系列培训，通过专业化理论指导、市场前沿理念分享、行动学习成果转化等方式，为全体中层管理人员提供了多元学习资源与交流平台，也为公司在转型发展战略背景下的人才培养与人力资源优化配置奠定基础；三是紧密围绕核心业务，重点推出了为期5个月的“金融风险防范法律法规专题系列培训”“第二期合规风险防控专题系列培训”，不断提升员工法律意识、风险意识与业务素质，着力加强金融风险防控。

2019年，公司组织完成各类培训共51场次，计143课时，共有3357人次参训，年度培训计划有序实施。

（四） 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	98,776.15
劳务外包支付的报酬总额	671.87

七、其他

□适用 √不适用

第九节 公司治理

一、 公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

公司严格遵守《公司法》《证券法》《上市公司治理准则》等相关法律法规要求，认真落实监管部门有关规定。本报告期内，公司一是在董事会、战略委员会的指导下，深入推动“转型+增长”战略规划，加快引领业务转型发展；二是系统性梳理和修订公司章程、专委会会议事规则等制度，完善信息披露规范性文件，不断优化公司治理制度体系；三是重点推动2019年限制性股票股权激励计划，深化体制机制改革，有效激发企业活力。报告期内，公司持续推进三会一层治理机制建设，强化公司治理的科学性和有效性，保障公司合规经营、稳健发展。

各治理主体履职情况概要如下：

（一）股东大会

本报告期内，公司共召开股东大会会议 1 次。2019 年 5 月 20 日公司 2018 年年度股东大会召开，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，占公司表决权股份总数的 78.20%。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。本次会议的通知、召集、召开和表决程序符合《公司法》等法律法规及《公司章程》的规定。

（二）董事会

本报告期内，公司第二届董事会原（独立）董事饶建辉、樊扬、孙传绪因退休或个人原因不再担任（独立）董事，经董事会及股东大会审议通过，选举吉林、薛爽担任公司（独立）董事，任期至本届董事会任期结束。目前，公司董事会由 7 名非独立董事、4 名独立董事组成，以上成员既包含股东单位委派的国内外金融业、租赁业专家，又包含公司内部管理层董事，具备会计、法律、管理、金融等专业背景，且从业经验均在二十年以上。董事会充分发挥决策职能，科学引导公司发展，报告期内共召开会议 6 次，其中现场表决 5 次，通讯表决 1 次。会议听取并研究了定期工作、确认关联方及关联关系等报告，审议通过了《关于〈2019 年度风险偏好〉的议案》《关于金融工具会计政策变更的议案》《关于制订〈定期报告编制规程〉的议案》《关于〈江苏金融租赁股份有限公司 2019 年限制性股票股权激励计划（草案）及其摘要〉的议案（附详细名单）》等议案，在深化体制改革、强化风险管理、加强制度建设、提升信披质量等方面发挥了重要作用。董事会及其专业委员会严格执行股东大会决议，履行了《公司章程》赋予的职责，切实维护了全体股东的合法权益。

（三）监事会

本报告期内，公司第二届监事会原监事徐泽敏因工作调动不再担任监事，经公司监事会及股东大会审议通过，选举吴尚岗担任公司监事，任期至本届监事会任期结束，目前公司监事会由 4 名非职工监事、2 名职工监事组成。监事会根据《公司法》《公司章程》等规定以及监管要求，结合宏观经济金融形势和公司实际，有效开展了各项监督工作。全体监事均能认真审阅会议材料，依法对会议程序和决策过程进行监督，并客观地发表独立意见和建议。截至本报告期末，监事会共召开会议 6 次，其中现场会议 5 次，通讯会议 1 次，各监事能够从各自擅长的领域出发，在公司依法运作、财务管理、定期报告编制、分红方案制订、关联交易管理及股权激励实施等方面发挥监督检查职能，进一步推动公司法人治理、合规管理的完善。

（四）高级管理层

公司高级管理层由 7 名高管组成，均符合非银行金融机构高级管理人员任职资格许可条件，上述人员任职资格均已获银保监会江苏银监局核准。报告期内，公司七位高管勤勉尽职，有效执行董事会、股东大会科学决策，在推动体制机制改革、深化战略转型发展等方面做出大量工作。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因
☐ 适用 ☒ 不适用

二、 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	www.sse.com.cn	2019 年 5 月 21 日

股东大会情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

本报告期内，公司召开股东大会 1 次，此次会议由董事会召集，审议通过了《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》等 16 项议案。

三、 董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事 姓名	是否独 立董事	参加董事会情况						参加股东大 会情况
		本年应参 加董事会 次数	亲自出 席次数	以通讯 方式参 加次数	委托出 席次数	缺席 次数	是否连续两 次未亲自参 加会议	出席股东大 会的次数
熊先根	否	6	5	1	0	0	否	1
张义勤	否	6	5	1	0	0	否	1
杜文毅	否	6	4	1	1	0	否	1
刘恩奇	否	6	4	1	1	0	否	0
尉安宁	否	6	5	1	0	0	否	0
Olivier De Ryck	否	6	5	1	0	0	否	0
裴平	是	6	5	1	0	0	否	1
颜延	是	6	5	1	0	0	否	0
王明朗	是	6	5	1	0	0	否	0
吉林	否	3	2	0	1	0	否	0
薛爽	是	3	3	0	0	0	否	0
饶建辉	否	0	0	0	0	0	否	0
樊扬	否	1	1	0	0	0	否	0
孙传绪	是	3	1	1	1	0	否	0

注：本报告期内，饶建辉、樊扬、孙传绪分别于 1 月、3 月、4 月辞任，吉林、薛爽于 5 月当选公司董事、独立董事。

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

（二） 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

（三） 其他

☐ 适用 ☒ 不适用

四、 董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

☒ 适用 ☐ 不适用

公司董事会下设战略、风险管理、审计、关联交易控制、提名与薪酬五个专业委员会。各专业委员会恪尽职守、勤勉尽责，报告期内共召开会议 18 次，不存在提出异议的情形。

（一）战略委员会

报告期内，公司董事会战略委员会共召开 2 次会议，听取并讨论了《2018 年度战略实施报告》《关于转型业务开展情况的报告》等报告 3 项，审议通过了《关于〈公司 2018 年度战略委员会工作报告〉的议案》《关于修订〈战略委员会工作规则〉的议案》等议案 3 项。

（二）风险管理委员会

报告期内，公司董事会风险管理委员会共召开 3 次会议，听取并讨论了《公司 2018 年四季度风险管理报告》《公司 2018 年四季度大额项目评审与实施情况报告》等报告 9 项，审议通过了《关于〈2019 年度风险政策〉的议案》《关于〈2019 年度风险偏好〉的议案》等议案 3 项。

（三）审计委员会

报告期内，公司董事会审计委员会共召开 5 次会议，听取并讨论了《2018 年内部控制工作报告》《2018 年度财务报表的内部审计报告》等报告 19 项，审议通过了《关于金融工具会计政策变更的议案》《关于〈公司 2018 年度内部控制评价报告〉的议案》等议案 8 项。

（四）关联交易控制委员会

报告期内，公司董事会关联交易控制委员会共召开 4 次会议，听取并讨论了《2019 年上半年关联交易专项报告》《2019 年三季度关联交易专项报告》等报告 2 项，审议通过了《关于〈公司 2018 年关联交易专项报告〉的议案》《关于 2019 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》等议案 8 项。

（五）提名与薪酬委员会

报告期内，公司董事会提名与薪酬委员会共召开 4 次会议，听取并讨论了《关于 2018 年工资总额执行情况与 2019 年工资总额预算的报告》《公司 2018 年度提名与薪酬委员会工作报告（讨论稿）》等报告 3 项，审议通过了《关于审核非职工董事候选人资格的议案》《关于修订〈提名与薪酬委员会工作规则〉的议案》等议案 11 项。

五、 监事会发现公司存在风险的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、 公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

☐ 适用 ☒ 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

☐ 适用 ☒ 不适用

七、 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

☒ 适用 ☐ 不适用

董事会提名与薪酬委员会根据监管要求以及公司《高级管理人员绩效考核办法》，从公司层面核心经营指标、分管领域指标以及个人表现指标等维度，由董事会对公司高级管理人员进行综合考核。考核结果直接与高级管理人员职务聘任、薪酬分配相挂钩。同时，公司高级管理人员严格按照监管要求实行绩效薪酬延期支付，并配套建立了责任追究机制。

八、 是否披露内部控制自我评价报告

☒ 适用 ☐ 不适用

公司于 2020 年 4 月 30 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露内部控制自我评价报告全文。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

九、 内部控制审计报告的相关情况说明

☒ 适用 ☐ 不适用

毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司财务报告的内部控制有效性进行了审计，并出具标准无保留意见的审计报告。报告认为公司于 2019 年 12 月 31 日按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。披露索引：www.sse.com.cn。

是否披露内部控制审计报告：是

十、 其他

☐ 适用 ☒ 不适用

第十节 公司债券相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

第十一节 财务报告

详见附件《江苏金融租赁股份有限公司 2019 年度财务报表及审计报告》。

第十二节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司董事、监事、高级管理人员签名的年度报告正本
备查文件目录	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会计报表
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件

董事长：熊先根

董事会批准报送日期：2020 年 4 月 29 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 12 月 31 日止年度财务报表



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

审计报告

毕马威华振审字第2000743号

江苏金融租赁股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的江苏金融租赁股份有限公司(以下简称“江苏租赁”)财务报表,包括2019年12月31日的合并及母公司资产负债表,2019年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了江苏租赁2019年12月31日的合并及母公司财务状况以及2019年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

应收融资租赁款减值准备的确定

请参阅财务报表附注“三、8、金融工具”所述的会计政策、附注“五、5、应收融资租赁款”和附注“九、1、(3) 预期信用损失计量”。

关键审计事项

在审计中如何应对该事项

江苏租赁自2019年1月1日起适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（修订）》，该准则要求采用预期信用损失模型计提减值准备。

江苏租赁基于应收融资租赁款的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将应收融资租赁款划分入三个风险阶段，按照相当于该应收融资租赁款未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

与评价应收融资租赁款减值准备相关的审计程序中包括以下程序：

- 了解和评价与应收融资租赁款在审批、记录、监控、分类流程以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；
- 利用本所金融风险管理专家的工作，评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率及前瞻性调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性；
- 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的应收融资租赁款清单总额与总账进行比较，选取样本，将单项应收融资租赁款的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以检查其准确性；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2000743号

三、关键审计事项 (续)

应收融资租赁款减值准备的确定 (续)	
请参阅财务报表附注“三、8、金融工具”所述的会计政策、附注“五、5、应收融资租赁款”和附注“九、1、(3) 预期信用损失计量”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
除已发生信用减值的应收融资租赁款外，预期信用损失的测试采用风险参数模型法，涉及到若干关键参数和假设的应用，包括违约概率、违约损失率、违约风险暴露等参数估计，同时考虑前瞻性调整等，在这些参数的选取和假设的应用过程中涉及较多的管理层判断。 外部宏观环境和江苏租赁内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，江苏租赁对于应收融资租赁款所考虑的因素包括历史违约情况、历史损失率及其他调整因素。	- 针对涉及主观判断的输入参数，我们进行了审慎评价，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数相对于以前和准则转换期间所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符； - 采用风险导向的方法选取样本，评价管理层作出的关于该类应收融资租赁款的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按行业分类对应收融资租赁款进行分析，选取样本时考虑选取受目前经济影响较大的行业；关注高风险领域的应收融资租赁款并选取第三阶段应收融资租赁款、逾期非第三阶段应收融资租赁款及其他存在潜在信用风险的应收融资租赁款等作为信贷审阅的样本；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2000743号

三、关键审计事项 (续)

应收融资租赁款减值准备的确定 (续)

请参阅财务报表附注“三、8、金融工具”所述的会计政策、附注“五、5、应收融资租赁款”和附注“九、1、(3) 预期信用损失计量”。

关键审计事项

在审计中如何应对该事项

已发生信用减值的应收融资租赁款，采用现金流贴现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括可收回金额、承租人的信用状况、承租人的财务状况、租赁物的剩余使用价值、抵押物可收回金额、索赔受偿顺序、是否存在担保人及其配合程度。另外，租赁物回收的可执行性、时间和方式也会影响租赁物的剩余使用价值。

由于应收融资租赁款减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对江苏租赁的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将应收融资租赁款减值准备的确定识别为关键审计事项。

- 对按上述标准选取的应收融资租赁款样本执行信贷审阅程序，包括询问承租人经营情况，复核承租人的财务信息，查询有关承租人业务的市场信息，评价其还款能力；

特别的，对选取的已发生信用减值的应收融资租赁款执行信贷审阅时，我们通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流；

我们还将管理层对担保物的估值与其市场价格进行比较，评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较；

- 基于上述工作，我们利用预期信用损失模型重新计算并复核了应收融资租赁款的减值准备的计算准确性；及
- 评价与应收融资租赁款减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第37号——金融工具列报 (修订)》的披露要求。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2000743号

四、其他信息

江苏租赁管理层对其他信息负责。其他信息包括江苏租赁2019年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估江苏租赁的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项 (如适用)，并运用持续经营假设，除非江苏租赁计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江苏租赁的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对江苏租赁持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致江苏租赁不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就江苏租赁中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

审计报告 (续)

毕马威华振审字第2000743号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施 (如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国 北京



中国注册会计师

石海云 (项目合伙人)



董帅



2020年 4月 2 9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 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

		本集团		本公司	
	附注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	3,460,025.82	5,915,059.23	3,460,025.82	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	466,805,342.17	不适用	466,661,083.64	不适用
拆出资金	五、4	-	150,000,000.00	-	150,000,000.00
应收融资租赁款	五、5	65,824,056,995.44	55,979,895,609.27	65,824,056,995.44	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	10,200,049.59	不适用	10,200,049.59	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	97,574,704.72	89,857,702.34	97,574,704.72	89,857,702.34
固定资产	五、12	451,178,217.55	480,081,194.03	451,178,217.55	480,081,194.03
无形资产	五、13	18,863,869.72	11,678,212.30	18,863,869.72	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	540,451,853.46	425,209,524.82	540,451,853.46	425,209,524.82
其他资产	五、15	950,569,723.21	538,567,285.25	952,129,661.05	538,567,285.25
资产总计		68,363,160,781.68	59,029,659,514.62	68,364,576,460.99	59,029,659,514.62

刊载于第 13 页至第 129 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 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

		本集团		本公司	
	附注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
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	291,147,520.85	不适用	291,147,520.85	不适用
拆入资金	五、18	37,954,948,444.43	29,112,000,000.00	37,954,948,444.43	29,112,000,000.00
卖出回购金融资产款	五、19	3,036,793,208.32	3,000,000,000.00	3,036,793,208.32	3,000,000,000.00
应付职工薪酬	五、20	167,931,090.89	151,335,874.96	167,931,090.89	151,335,874.96
应交税费	五、21	242,549,258.30	321,771,034.71	242,549,258.30	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	2,137,524,536.50	不适用	2,137,524,536.50	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	411,241,928.46	不适用	411,241,928.46	不适用
应付债券	五、30	6,736,837,849.00	6,993,172,219.08	6,736,837,849.00	6,992,391,628.81
其他负债	五、31	5,387,400,569.33	38,136,096.07	5,387,233,407.92	38,136,096.07
负债合计		56,366,374,406.08	48,011,971,094.59	56,366,207,244.67	48,011,971,094.59

刊载于第 13 页至第 129 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 12 月 31 日
(金额单位: 人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
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
资本公积	五、33	4,315,907,409.02	4,315,907,409.02	4,315,907,409.02
盈余公积	五、35	577,265,517.35	418,938,750.07	577,265,517.35
一般风险准备	五、36	1,026,272,849.83	872,253,213.62	1,026,272,849.83
未分配利润	五、37	3,090,690,631.40	2,423,939,079.32	3,092,273,472.12
股东权益合计		11,996,786,375.60	11,017,688,420.03	11,017,688,420.03
负债和股东权益总计		68,363,160,781.68	59,029,659,514.62	68,364,576,460.99

此财务报表已于 2020 年 4 月 29 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 13 页至第 129 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 年度
(金额单位：人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
利息收入		4,500,103,982.70	3,886,724,125.32	4,499,838,751.18	3,886,724,125.32
利息支出		(1,890,505,680.92)	(1,986,584,130.87)	(1,889,655,624.97)	(1,986,584,130.87)
利息净收入	五、38	<u>2,609,598,301.78</u>	<u>1,900,139,994.45</u>	<u>2,610,183,126.21</u>	<u>1,900,139,994.45</u>
手续费及佣金收入		496,298,979.09	497,365,374.12	496,298,979.09	497,365,374.12
手续费及佣金支出		(50,206,203.91)	(33,940,472.78)	(49,208,401.62)	(33,940,472.78)
手续费及佣金净收入	五、39	<u>446,092,775.18</u>	<u>463,424,901.34</u>	<u>447,090,577.47</u>	<u>463,424,901.34</u>
投资收益	五、40	-	50,895,741.18	-	50,895,741.18
其他收益	五、41	1,515,522.47	989,700.34	1,515,522.47	989,700.34
公允价值变动损益		-	8,010,784.73	-	8,010,784.73
资产处置收益	五、42	-	16,663,054.96	-	16,663,054.96
其他业务收入	五、43(1)	8,423,077.53	8,514,533.95	8,423,077.53	8,514,533.95
汇兑损益		<u>-</u>	<u>(12,031,700.76)</u>	<u>-</u>	<u>(12,031,700.76)</u>
营业收入		<u>3,065,629,676.96</u>	<u>2,436,607,010.19</u>	<u>3,067,212,303.68</u>	<u>2,436,607,010.19</u>
税金及附加	五、44	(5,641,448.53)	(8,020,096.63)	(5,641,448.53)	(8,020,096.63)
业务及管理费	五、45	(261,215,252.12)	(266,691,593.61)	(261,215,037.12)	(266,691,593.61)
资产减值损失	五、46	不适用	(494,478,967.95)	不适用	(494,478,967.95)
信用减值损失	五、47	(683,192,868.29)	不适用	(683,192,868.29)	不适用
其他业务成本	五、43(2)	(4,147,109.33)	(3,337,398.18)	(4,147,109.33)	(3,337,398.18)
营业支出		<u>(954,196,678.27)</u>	<u>(772,528,056.37)</u>	<u>(954,196,463.27)</u>	<u>(772,528,056.37)</u>
营业利润		2,111,432,998.69	1,664,078,953.82	2,113,015,840.41	1,664,078,953.82
加：营业外收入		2,421,580.25	3,340,203.01	2,421,579.25	3,340,203.01
减：营业外支出		(2,066,579.37)	(1,067,277.20)	(2,066,579.37)	(1,067,277.20)
利润总额		2,111,787,999.57	1,666,351,879.63	2,113,370,840.29	1,666,351,879.63
减：所得税费用	五、48	(528,520,326.80)	(415,317,104.40)	(528,520,326.80)	(415,317,104.40)
净利润		<u>1,583,267,672.77</u>	<u>1,251,034,775.23</u>	<u>1,584,850,513.49</u>	<u>1,251,034,775.23</u>

刊载于第 13 页至第 129 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 年度
(金额单位: 人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
净利润		1,583,267,672.77	1,251,034,775.23	1,584,850,513.49	1,251,034,775.23
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 其他综合收益:					
可供出售金融资产 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		1,583,267,672.77	1,210,649,347.31	1,584,850,513.49	1,210,649,347.31
基本及稀释每股收益	五、49	0.53	0.43	0.53	0.43

此财务报表已于 2020 年 4 月 29 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 13 页至第 129 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 年度
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行款项				
净减少额	-	646,475.00	-	646,475.00
借款及同业拆入				
净增加额	7,757,078,127.00	-	7,757,078,127.00	-
收回的租赁本金	24,064,170,391.18	20,555,449,418.47	24,064,170,391.18	20,555,449,418.47
吸收租赁风险金 /				
保证金所收到的现金	1,433,610,727.81	1,219,157,903.33	1,433,610,727.81	1,219,157,903.33
收到的租赁收益	4,630,910,998.27	3,820,323,025.45	4,630,910,998.27	3,820,323,025.45
收到的手续费收入	424,638,015.05	642,334,221.96	424,638,015.05	642,334,221.96
收到其他与经营活动有关的现金	五、51(1)	29,381,376.49	29,116,143.97	44,133,142.58
经营活动现金流入小计	38,339,789,635.80	26,282,044,186.79	38,339,524,403.28	26,282,044,186.79
存放中央银行借款				
净增加额	(1,859,247.96)	-	(1,859,247.96)	-
借款及同业拆入				
净减少额	-	(1,572,479,054.03)	-	(1,572,479,054.03)
偿还租赁风险金 /				
保证金所支付的现金	(22,055,093.11)	(10,848,671.00)	(22,055,093.11)	(10,848,671.00)
支付的租赁资产款	(34,573,323,401.78)	(29,762,130,239.33)	(34,573,323,401.78)	(29,762,130,239.33)
支付的利息	(1,508,570,535.47)	(1,852,731,658.41)	(1,508,570,535.47)	(1,852,731,658.41)
支付给职工以及为职工支付的现金	(170,942,609.01)	(122,801,909.57)	(170,942,609.01)	(122,801,909.57)
支付的各项税费	(730,425,707.53)	(367,759,935.78)	(730,425,707.53)	(367,759,935.78)
支付其他与经营活动有关的现金	五、51(2)	(111,712,722.07)	(111,712,722.07)	(84,376,550.76)
经营活动现金流出小计	(37,118,889,316.93)	(33,773,128,018.88)	(37,118,889,316.93)	(33,773,128,018.88)
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	五、50(1)	1,220,900,318.87	1,220,635,086.35	(7,491,083,832.09)

刊载于第 13 页至第 129 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 年度
(金额单位: 人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
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				
现金	-	46,865,532.29	-	46,865,532.29
处置固定资产、无形资				
产和其他长期资产收				
到的现金	-	44,282,617.00	-	44,282,617.00
收到其他与投资活动				
有关的现金	-	13,152,296.00	-	13,152,296.00
投资活动现金流入小计	-	170,278,313.00	-	170,278,313.00
购建固定资产、无形				
资产和其他长期资产				
支付的现金	(41,832,616.93)	(99,265,043.64)	(41,832,616.93)	(99,265,043.64)
支付其他与投资活动				
有关的现金	-	(86,262.40)	-	(86,262.40)
投资活动现金流出小计	(41,832,616.93)	(99,351,306.04)	(41,832,616.93)	(99,351,306.04)
投资活动(使用) / 产生的				
现金流量净额	(41,832,616.93)	70,927,006.96	(41,832,616.93)	70,927,006.96

刊载于第 13 页至第 129 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 年度
(金额单位: 人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
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	(2,847,579,590.27)	(895,683,156.54)	(2,846,799,000.00)	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(943,317,678.86)	(457,249,511.50)	(942,623,962.99)	(432,421,246.16)
支付其他与筹资活动有关的现金	(10,237,683.59)	(12,422,910.95)	(11,373,700.72)	(932,806,101.42)
筹资活动现金流出小计	(3,801,134,952.72)	(1,365,355,578.99)	(3,800,796,663.71)	(1,365,227,347.58)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(1,411,134,952.72)	7,564,831,258.87	(1,410,953,779.28)	7,564,959,490.28
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 (减少) / 增加额	五、50(2)	(232,067,250.78)	(232,151,309.86)	144,802,665.15
加: 年初现金及现金等价物余额		533,586,996.62	533,526,797.17	388,724,132.02
六、年末现金及现金等价物余额	五、50(2)	301,519,745.84	301,375,487.31	533,526,797.17

此财务报表已于 2020 年 4 月 29 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
--	--	---



刊载于第 13 页至第 129 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
2019 年度
(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	三、 26	-	-	-	-	(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、 本年增减变动金额							
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	1,583,267,672.77	1,583,267,672.77
(二) 利润分配							
1. 提取盈余公积	五、 35	-	-	158,326,767.28	-	(158,326,767.28)	-
2. 提取一般风险准备	五、 36	-	-	-	154,019,636.21	(154,019,636.21)	-
3. 对股东的分配	五、 37	-	-	-	-	(597,329,993.60)	(597,329,993.60)
三、 2019 年 12 月 31 日余额		2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	577,265,517.35	1,026,272,849.83	3,090,690,631.40	11,996,786,375.60

此财务报表已于 2020 年 4 月 29 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



刊载于第 13 页至第 129 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 (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	五、35	-	-	-	125,103,477.52	-	(125,103,477.52)	-
2. 提取一般风险准备	五、36	-	-	-	-	131,643,906.95	(131,643,906.95)	-
3. 对股东的分配	五、37	-	-	-	-	-	(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

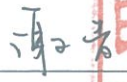
此财务报表已于 2020 年 4 月 29 日获董事会批准。



 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



刊载于第 13 页至第 129 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
母公司股东权益变动表
2019 年度
(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	三、26	-	-	-	-	(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、 本年增减变动金额							
（一） 综合收益总额		-	-	-	-	1,584,850,513.49	1,584,850,513.49
（二） 利润分配							
1. 提取盈余公积	五、35	-	-	158,326,767.28	-	(158,326,767.28)	-
2. 提取一般风险准备	五、36	-	-	-	154,019,636.21	(154,019,636.21)	-
3. 对股东的分配	五、37	-	-	-	-	(597,329,993.60)	(597,329,993.60)
三、 2019 年 12 月 31 日余额		2,986,649,968.00	4,315,907,409.02	577,265,517.35	1,026,272,849.83	3,092,273,472.12	11,998,369,216.32

此财务报表已于 2020 年 4 月 29 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



刊载于第 13 页至第 129 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
母公司股东权益变动表(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	五、35	-	-	-	125,103,477.52	-	(125,103,477.52)	-
2. 提取一般风险准备	五、36	-	-	-	-	131,643,906.95	(131,643,906.95)	-
3. 对股东的分配	五、37	-	-	-	-	-	(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 2020 年 4 月 29 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 13 页至第 129 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、国际金融公司和法巴租赁集团股份有限公司(BNP Paribas Lease Group SA)。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,按照《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)的规定,其经营范围的业务为: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2020年4月29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财务报表。

本集团自 2019 年 1 月 1 日起执行了中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 2017 年度修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则 (参见附注三、26)。

本集团尚未执行财政部分别于 2017 年度和 2018 年度修订的《企业会计准则第 14 号——收入》和《企业会计准则第 21 号——租赁》。

三、公司重要会计政策、会计估计

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2019 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外，本公司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”) 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2、会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3、记账本位币

本公司的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本公司及本公司控制的结构化主体选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本公司及本公司控制的结构化主体。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利 (包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利)。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素而设计的主体。主导该主体相关活动的依据通常是合同安排或其他安排形式。结构化主体的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司将评估就该结构化主体而言，本公司是代理人还是主要责任人。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行事，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行事，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

当合并范围内的结构化主体所采用的会计期间或会计政策与本公司不一致时，合并时已按照本公司的会计期间或会计政策对结构化主体财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

5、 现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物包括库存现金、可以随时用于支付的存款以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6、 外币业务和外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率折合为人民币。即期汇率通常指中国人民银行公布的当日人民币外汇牌价的中间价。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算。除与购建符合资本化条件资产有关的专门借款本金和利息的汇兑差额外，其他汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。

7、 经营租赁、融资租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(1) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的除投资性房地产 (参见附注三、10) 以外的固定资产按附注三、11 (2) 所述的折旧政策计提折旧, 按附注三、15 所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用, 金额较大时予以资本化, 在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益; 金额较小时, 直接计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(3) 融资租赁租出资产

于租赁期开始日, 本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值, 同时记录未担保余值; 将最低租赁收款额、初始直接费用之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。资产负债表日, 本集团将应收融资租赁款减去未实现融资收益和应计利息的差额, 分别列入资产负债表中的应收融资租赁款。

或有租金于实际发生时计入当期损益。

当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移, 并且本集团已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时, 终止确认该项应收融资租赁款。

售后租回交易是指资产卖主 (承租人) 将资产出售后再从买主 (出租人) 租回的交易。本集团按照租赁准则的规定, 将售后租回交易认定为融资租赁或经营租赁。本集团于资产负债表日的售后租回均为融资租赁业务, 并按照融资租赁进行会计处理。

8、金融工具

本集团的金融工具包括货币资金、拆出资金、应收融资租赁款、应收款项、其他应收款、短期借款、拆入资金、卖出回购金融资产款、应付款项、长期借款、应付债券、其他应付款、长期应付款及股本等。

(1) 金融资产及金融负债的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时, 于资产负债表内确认。

金融资产和金融负债在初始确认时都按公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债, 相关交易费用直接计入当期损益, 其他类别的金融资产和金融负债相关直接交易费用计入其初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(a) 本集团金融资产的分类

本集团通常根据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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。于资产负债表日，本集团未持有以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被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，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：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产外，本集团将其余所有的金融资产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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应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不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(b) 本集团金融资产的后续计量

- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

- 以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

- 以摊余成本计量的金融负债

初始确认后，对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，没有相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；
- 本集团计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融资产、应收融资租赁款和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(6) 减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 应收融资租赁款。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收票据、应收账款及其他应收款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

除应收票据、应收账款及其他应收款外，本集团对满足下列情形的金融工具按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，对其他金融工具按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备：

- 该金融工具在资产负债表日只具有较低的信用风险；或
- 该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。

具有较低的信用风险

如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

信用风险显著增加

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。

在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 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；
- 其他表明金融资产信用风险显著增加的情形。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

已发生信用减值的金融资产

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

本公司发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本公司权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

回购本公司股份时，回购的股份作为库存股管理，回购股份的全部支出转为库存股成本，同时进行备查登记。库存股不参与利润分配，在资产负债表中作为股东权益的备抵项目列示。

库存股注销时，按注销股票面值总额减少股本，库存股成本超过面值总额的部分，应依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积和未分配利润；库存股成本低于面值总额的，低于面值总额的部分增加资本公积（股本溢价）。

库存股转让时，转让收入高于库存股成本的部分，增加资本公积（股本溢价）；低于库存股成本的部分，依次冲减资本公积（股本溢价）、盈余公积、未分配利润。

9、 卖出回购金融资产款

卖出回购金融资产款是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。

卖出回购业务的买卖价差在相关交易期间以实际利率法摊销，确认为利息支出。

10、 投资性房地产

本集团将持有的为赚取租金的房地产划分为投资性房地产。本集团采用成本模式计量投资性房地产，即以成本减累计折旧、摊销及减值准备后在资产负债表内列示。本集团将投资性房地产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非投资性房地产符合持有待售的条件。减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

各类投资性房地产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

	使用寿命 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋建筑物	30、40 年	3.00%	3.23%、2.43%

11、 固定资产

(1) 固定资产确认条件

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备后在资产负债表内列示。

(2) 固定资产的折旧方法

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧，除非固定资产符合持有待售的条件。

各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

	使用寿命 (年)	残值率 (%)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	30 年	3.00%	3.23%
经营性租出固定资产	10 年	3.00%	9.70%
运输工具	6 年	3.00%	16.17%
办公家具及其他	5 年	3.00%	19.40%
计算机及电子设备	3 年	3.00%	32.33%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

(3) 减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

(4) 固定资产处置

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认。

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与项目账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

12、 借款费用

本集团发生的借款费用均于发生当期确认为利息支出。

13、 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、15）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销，除非该无形资产符合持有待售的条件。

本集团的无形资产主要包括软件，其摊销年限为 10 年。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

14、 长期待摊费用

长期待摊费用在受益期限内分期平均摊销。本集团的长期待摊费用为地下车位使用权费，其摊销期限为 380 个月。

15、 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产
- 无形资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期待摊费用等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产（或资产组、资产组组合，下同）的公允价值（参见附注三、16）减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。

资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明，资产的可收回金额低于其账面价值的，资产的账面价值会减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失，先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值，但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额（如可确定的）、该资产预计未来现金流量的现值（如可确定的）和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

16、公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征（包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等），并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

17、预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

18、收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 利息收入

生息金融资产的利息收入采用实际利率法确认在利润表中。

本集团作为融资租赁出租人，融资租赁于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。租赁服务费收入于提供服务及可合理估计收益时确认，并在手续费及佣金收入下列示。

实际利率法，是指按照金融资产或金融负债（含一组金融资产或金融负债）的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或利息费用的方法。在确定实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时确认。

19、职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间，将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金，确认为负债，并计入当期损益。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划是按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险、失业保险，以及年金计划。基本养老保险及失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算。本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益。

年金计划为本集团为与公司签订劳动合同且履行一年以上、符合所在企业年金方案规定的相关条件的在岗职工提供退休福利计划。该计划按照员工工资的特定比例向年金托管机构缴纳，并计入当期损益。除按固定的金额向年金计划供款外，如年金计划不足以支付员工未来退休福利，本集团并无义务注入资金。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团向职工提供的其他长期职工福利为延期支付的奖金。本集团对该项义务予以折现，折现时所采用的折现率根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债收益率确定。

20、 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入其他收益；否则直接计入营业外收入。

21、 所得税

除因企业合并和直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外, 本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额, 根据税法规定的税率计算的预期应交所得税, 加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日, 如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行, 那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额, 包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损), 则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。商誉的初始确认导致的暂时性差异也不产生相关的递延所得税。

资产负债表日, 本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式, 依据已颁布的税法规定, 按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日, 递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示:

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利;
- 递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关, 但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内, 涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债。

22、 股利分配

资产负债表日后, 经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利或利润, 不确认为资产负债表日的负债, 在附注中单独披露。

23、 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本公司的关联方。

24、 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

在报告期内，本集团专注于经营融资租赁业务，因此只有一个经营分部，无需披露分部信息。

25、 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(1) 主要会计估计

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注三、11 和 13）和各类资产减值（参见附注五、5、9 和 15）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、14 - 递延所得税资产的确认；
- (ii) 附注十 - 金融工具和公允价值估值；

(2) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断为附注八 - 结构化主体控制权的判断。

对于本集团管理或者投资的结构化主体，本集团需要判断就该结构化主体而言本集团是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本集团综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

26、 主要会计政策、会计估计的变更

会计政策变更的内容及原因

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) 》(统称“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”)。

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(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其他综合收益的金融资产；及 (3) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在新金融工具准则下，金融资产的分类是基于本集团管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。新金融工具准则取消了原金融工具准则中规定的持有至到期投资、贷款和应收款项及可供出售金融资产三个分类类别。根据新金融工具准则，嵌入衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。

“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

本集团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 人民币元	计量类别	账面价值 人民币元
金融资产：				
存放中央银行款项	摊余成本 (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 (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 (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 (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 (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 (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 账面价值 2018年12月31日 人民币元	重新计量 计入未分配利润 人民币元	新金融工具准则下 账面价值 2019年1月1日 人民币元
以摊余成本计量的金融资产：			
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	56,810,290,261.79	(9,119,631.48)	56,801,170,630.31

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 准则下减值准备 2018 年 12 月 31 日	重新计量	新金融工具 准则下减值准备 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 2019 年度财务报表，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	
资产：				
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
负债：				
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
股东权益：				
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	
资产：				
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
负债：				
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
股东权益：				
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	3% - 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%

本公司本年度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 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
库存现金		2,266.90	2,825.20
存放中央银行法定准备金	(1)	2,802,897.15	943,649.19
存放中央银行超额存款准备金	(2)	<u>654,861.77</u>	<u>4,968,584.84</u>
合计		<u>3,460,025.82</u>	<u>5,915,059.23</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 12 月 31 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) 超额存款准备金指本公司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 12 月 31 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 12 月 31 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12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
	存放境内银行	<u>466,805,342.17</u>	<u>不适用</u>
	本公司	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
	存放境内银行	<u>466,661,083.64</u>	<u>不适用</u>
4、	拆出资金		
	本集团及本公司	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
	拆放境内银行	-	150,000,000.00
	应计利息	-	不适用
	减：减值准备	-	不适用
	合计	<u>-</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12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
	应收融资租赁款	76,881,705,632.55	65,382,978,716.97
	减：未实现融资收益	<u>(9,314,885,040.15)</u>	<u>(7,417,015,291.94)</u>
	应收融资租赁款余额	67,566,820,592.40	57,965,963,425.03
	应计利息	782,837,092.52	不适用
	减：减值准备	<u>(2,525,600,689.48)</u>	<u>(1,986,067,815.76)</u>
	应收融资租赁款净额	<u>65,824,056,995.44</u>	<u>55,979,895,609.27</u>

本集团及本公司于 2019 年 12 月 31 日因向金融机构的保理融资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) 合计为人民币 3,248,449,822.89 元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 3,208,802,068.14 元)。

(1) 资产负债表日后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 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
1 年以内 (含 1 年)	27,668,486,027.04	35.99	22,330,841,756.92	34.15
1 至 2 年 (含 2 年)	21,835,330,800.11	28.40	18,453,773,425.98	28.22
2 至 3 年 (含 3 年)	12,920,228,146.22	16.81	13,281,746,262.85	20.31
3 年以上	14,457,660,659.18	18.80	11,316,617,271.22	17.32
小计	76,881,705,632.55	100.00	65,382,978,716.97	100.00
减: 未实现融资收益	(9,314,885,040.15)		(7,417,015,291.94)	
合计	67,566,820,592.40		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 日余额	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 日余额	1,993,711,880.86

	注	2019 年			合计
		未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 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		10,926,020.15	(6,282,051.55)	(4,643,968.60)	-
- 至第二阶段		(36,614,678.53)	56,761,023.24	(20,146,344.71)	-
- 至第三阶段		(9,568,885.21)	(4,421,370.58)	13,990,255.79	-
本年净增加	(a)	447,690,588.68	74,419,886.80	154,990,885.34	677,101,360.82
本年核销		-	-	(153,103,536.68)	(153,103,536.68)
核销后收回		-	-	7,890,984.48	7,890,984.48
2019 年 12 月 31 日余额		2,076,764,199.93	175,642,315.56	273,194,173.99	2,525,600,689.48

(a) 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失计量产生的影响。

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12月31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	27,424,415,800.88	40.59	25,904,810,536.29	44.69
卫生和社会工作	12,299,510,827.97	18.20	14,320,032,039.56	24.71
电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,487,164,195.74	17.00	7,596,002,583.76	13.10
交通运输、仓储和邮政业	5,038,138,976.50	7.46	2,081,475,642.19	3.59
制造业	2,631,610,711.81	3.88	1,768,414,782.67	3.05
文化、体育和娱乐业	2,180,659,367.69	3.23	1,025,528,542.90	1.77
教育	2,071,303,130.00	3.07	2,761,596,749.82	4.76
信息传输、软件和信息技术服务业	1,222,939,137.90	1.81	102,462,919.96	0.18
建筑业	1,105,316,970.93	1.64	614,506,583.96	1.06
农、林、牧、渔业	999,885,336.98	1.48	1,031,261,377.09	1.78
金融业	428,373,054.00	0.63	370,094,344.00	0.64
租赁和商务服务业	359,688,216.59	0.53	194,389,095.50	0.34
个人汽车租赁	111,806,553.31	0.17	1,851,401.00	-
批发和零售业	96,644,008.38	0.14	35,126,575.68	0.06
采矿业	42,194,003.73	0.06	40,644,094.13	0.07
住宿和餐饮业	37,300,000.00	0.06	52,500,000.00	0.09
科学研究和技术服务业	19,593,276.29	0.03	13,271,049.01	0.02
居民服务、修理和其他服务业	5,382,286.66	0.01	3,296,266.51	0.01
公共管理、社会保障和社会组织	4,894,737.04	0.01	48,698,841.00	0.08
合计	67,566,820,592.40	100.00	57,965,963,425.03	100.00

(4) 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 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	占应收融资租赁		占应收融资租赁	
	金额	款账面价值比例 %	金额	款账面价值比例 %
前五名的应收融资租赁款账面价值	2,412,014,906.65	3.66	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	本集团及本公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
未逾期	66,284,005,758.22	56,780,335,172.50
逾期 1 个月以内 (含 1 个月)	682,885,397.22	672,431,960.00
逾期 1 至 3 个月 (含 3 个月)	352,809,775.33	273,835,403.70
逾期 3 个月以上	247,119,661.63	239,360,888.83
合计	67,566,820,592.40	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 年核销应收融资租赁款余额人民币 153,103,536.68 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	27,259,919.00	停止经营, 无可执行资产	否
B 公司	18,237,009.00	停止经营, 无可执行资产	否
C 公司	14,473,525.00	停止经营, 无可执行资产	否
D 公司	12,718,446.60	停止经营, 无可执行资产	否
E 公司	10,834,870.22	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档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 12 月 31 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>1,099,790,738.98</u>	<u>193,641,553.99</u>

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团通过上述资产证券化业务持有次级档资产支持证券的份额为 5,300,102.78 份 (2018 年 12 月 31 日持有资产支持证券或信托权益的优先档及次级档的份额：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12月31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12月31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

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
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) 本年计提、收回或转回的坏账准备情况:

本集团及本公司

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
年初余额	不适用	1,898,247.45
本年计提	不适用	-
本年转回	不适用	(831,966.21)
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

	<u>2018年</u>			
	<u>账面余额</u>	<u>占总额比例</u> %	<u>坏账准备</u>	<u>计提比例</u> %
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 总额比例 %
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 12 月 31 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 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应收账款	(1)	10,170,088.41	不适用
应收票据	(2)	29,961.18	不适用
合计		10,200,049.59	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12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
应收手续费	6,240,503.64	不适用
应收贴息	831,802.68	不适用
其他	<u>3,529,405.00</u>	<u>不适用</u>
小计	10,601,711.32	不适用
减: 坏账准备	<u>(431,622.91)</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>10,170,088.41</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12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
1年以内(含1年)	7,072,306.32	不适用
3年以上	<u>3,529,405.00</u>	<u>不适用</u>
小计	10,601,711.32	不适用
减: 坏账准备	<u>(431,622.91)</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>10,170,088.41</u>	<u>不适用</u>

账龄自应收账款确认日起开始计算。

(c) 应收账款坏账准备的变动情况:

本集团及本公司

2019年

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
调整后的年初余额	1,439,675.36
本年转回	(1,008,052.45)
年末余额	431,622.91

(d) 于2019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

	2019年12月31日	占应收账款 总额比例 %
	金额	
余额前五名的应收账款合计	7,756,303.68	73.16

(e) 于2019年12月31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12月31日	2018年12月31日
银行承兑汇票	30,000.00	不适用
减: 坏账准备	(38.82)	不适用
合计	29,961.18	不适用

上述应收票据均为一年内到期。

于 2019 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。

(b) 应收票据坏账准备变动情况

	2019 年
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
调整后的年初余额	2,179.55
本年计提	(2,140.73)
年末余额	38.82

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 %	坏账准备	计提比例 %
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	20,899,185.53	100.00	(8,553,013.64)	40.93

本公司

	2018 年			
	账面余额	占总额比例 %	坏账准备	计提比例 %
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	20,959,384.98	100.00	(8,553,013.64)	40.81

(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
				余额比例 %
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
本年增加	
- 由固定资产转入	12,065,788.58
2019 年 12 月 31 日余额	115,049,355.85

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)
本年增加	
- 由固定资产转入	(863,784.01)
- 本年计提	(3,485,002.19)
2019 年 12 月 31 日余额	(17,474,651.13)

账面价值

2019 年 12 月 31 日账面价值	97,574,704.72
2018 年 12 月 31 日账面价值	89,857,702.34

于 2019 年 12 月 31 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)。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为投资性房地产计提减值准备 (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 电子设备	运输工具	经营性 租出固定资产	办公家具及其他 生产经营器具	合计
原值						
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						
- 处置与报废	(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
本年增加						
- 外购	720,388.89	1,735,908.06	-	-	756,893.18	3,213,190.13
本年减少						
- 处置与报废	-	(114,392.87)	-	-	-	(114,392.87)
- 转入投资性房地产	(12,065,788.58)	-	-	-	-	(12,065,788.58)
2019年12月31日余额	480,368,792.62	11,776,967.81	3,613,928.20	-	14,669,759.85	510,429,448.48
累计折旧						
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						
- 处置与报废	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)
本年计提	(15,784,496.08)	(2,196,229.48)	(85,548.95)	-	(2,844,455.74)	(20,910,730.25)
本年减少						
- 处置与报废	-	110,961.08	-	-	-	110,961.08
- 转入投资性房地产	863,784.01	-	-	-	-	863,784.01
2019年12月31日余额	(40,026,176.77)	(8,573,824.89)	(3,408,533.72)	-	(7,242,695.55)	(59,251,230.93)
账面价值						
2019年12月31日						
账面价值	440,342,615.85	3,203,142.92	205,394.48	-	7,427,064.30	451,178,217.55
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 年度计提固定资产折旧人民币 20,910,730.25 元 (2018 年度: 人民币 20,520,603.29 元)。

其中, 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

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
业务及管理费		
- 固定资产折旧	19,356,286.37	19,358,321.49
- 员工薪酬-福利费	1,554,443.88	893,481.80
其他业务成本	-	268,800.00
合计	<u>20,910,730.25</u>	<u>20,520,603.29</u>

- (3) 于 2019 年 12 月 31 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 12 月 31 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 12 月 31 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)。
- (6) 于 2019 年 12 月 31 日, 本集团及本公司认为无需为固定资产计提减值准备 (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	<u>2,844,917.21</u>
2018 年 12 月 31 日余额	17,349,592.91
本年增加	<u>9,630,424.29</u>
2019 年 12 月 31 日余额	<u>26,980,017.20</u>

累计摊销

2018 年 1 月 1 日余额	(3,897,239.62)
本年计提	<u>(1,774,140.99)</u>
2018 年 12 月 31 日余额	(5,671,380.61)
本年计提	<u>(2,444,766.87)</u>
2019 年 12 月 31 日余额	<u>(8,116,147.48)</u>

账面价值

2019 年 12 月 31 日账面价值	<u>18,863,869.72</u>
2018 年 12 月 31 日账面价值	<u>11,678,212.30</u>

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本公司认为无需为无形资产计提减值准备 (2018 年 12 月 31 日：无)

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 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)	可抵扣 / (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产 / (负债)
递延所得税资产				
应收融资租赁款减值准备	1,887,088,764.71	471,772,191.18	1,428,852,073.16	357,213,018.29
延期支付的奖金	128,866,785.91	32,216,696.48	117,089,332.04	29,272,333.01
计提未支付的利息	116,633,216.22	29,158,304.06	133,391,774.50	33,347,943.63
递延收益	16,875,936.26	4,218,984.07	14,739,130.43	3,684,782.61
其他资产减值准备	15,479,082.50	3,869,770.63	-	-
应收款项减值准备	431,661.73	107,915.43	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
其他应收款减值准备	不适用	不适用	8,553,013.64	2,138,253.41
小计	2,165,375,447.33	541,343,861.85	1,703,691,605.01	425,922,901.26
递延所得税负债				
固定资产折旧	(3,568,033.58)	(892,008.39)	(2,853,505.74)	(713,376.44)
小计	(3,568,033.58)	(892,008.39)	(2,853,505.74)	(713,376.44)
合计	2,161,807,413.75	540,451,853.46	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 12 月 31 日	会计政策变更	2019 年 1 月 1 日	本年增减 计入损益	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产					
应收融资租赁款减值准备	357,213,018.29	1,911,016.28	359,124,034.57	112,648,156.61	471,772,191.18
延期支付的奖金	29,272,333.01	-	29,272,333.01	2,944,363.47	32,216,696.48
计提未支付的利息	33,347,943.63	-	33,347,943.63	(4,189,639.57)	29,158,304.06
递延收益	3,684,782.61	-	3,684,782.61	534,201.46	4,218,984.07
其他资产减值准备	-	2,410,606.89	2,410,606.89	1,459,163.74	3,869,770.63
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
应收款项减值准备	不适用	360,463.73	360,463.73	(252,548.30)	107,915.43
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	(2,644.70)	-
小计	425,922,901.26	2,279,907.88	428,202,809.14	113,141,052.71	541,343,861.85
递延所得税负债					
固定资产折旧	(713,376.44)	-	(713,376.44)	(178,631.95)	(892,008.39)
小计	(713,376.44)	-	(713,376.44)	(178,631.95)	(892,008.39)
递延所得税资产, 净额	425,209,524.82	2,279,907.88	427,489,432.70	112,962,420.76	540,451,853.46

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
递延所得税资产				
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	312,750,332.71	113,172,568.55	-	425,922,901.26
递延所得税负债				
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	(11,716,383.07)	(713,376.44)	11,716,383.07	(713,376.44)
递延所得税资产，净额	301,033,949.64	112,459,192.11	11,716,383.07	425,209,524.82

15、其他资产

本集团

	注	2019年12月31日	2018年12月31日
待抵扣进项税额	(1)	620,197,314.80	402,625,696.30
可抵扣增值税	(2)	243,046,928.04	115,494,818.43
应收利息	(3)	27,216,462.19	不适用
其他应收款	(4)	15,205,047.90	不适用
预付购房款		14,759,220.00	14,021,259.00
长期待摊费用		11,545,864.56	不适用
其他		18,598,885.72	6,425,511.52
合计		950,569,723.21	538,567,285.25

本公司

	注	2019年12月31日	2018年12月31日
待抵扣进项税额	(1)	620,197,314.80	402,625,696.30
可抵扣增值税	(2)	243,046,928.04	115,494,818.43
应收利息	(3)	27,216,462.19	不适用
其他应收款	(4)	16,764,985.74	不适用
预付购房款		14,759,220.00	14,021,259.00
长期待摊费用		11,545,864.56	不适用
其他		18,598,885.72	6,425,511.52
合计		952,129,661.05	538,567,285.25

(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

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收融资租赁款应收利息	30,647,250.96	不适用
减：减值准备	(3,430,788.77)	不适用
合计	27,216,462.19	不适用

(4) 其他应收款

(a) 按性质分析如下:

	2019年12月31日	
	本集团	本公司
代缴逾期应收融资租赁款增值税	10,305,572.98	10,305,572.98
应收代垫费用	4,695,514.36	4,695,514.36
应收诉讼赔偿款	4,494,172.50	4,494,172.50
其他	7,758,081.79	9,318,019.63
小计	27,253,341.63	28,813,279.47
减: 坏账准备	(12,048,293.73)	(12,048,293.73)
合计	15,205,047.90	16,764,985.74

(b) 其他应收款按账龄分析如下:

	2019年12月31日	
	本集团	本公司
1年以内(含1年)	14,240,538.03	15,800,475.87
1至2年(含2年)	6,752,781.08	6,752,781.08
2至3年(含3年)	764,546.45	764,546.45
3年以上	5,495,476.07	5,495,476.07
小计	27,253,341.63	28,813,279.47
减: 坏账准备	(12,048,293.73)	(12,048,293.73)
合计	15,205,047.90	16,764,985.74

账龄自其他应收款确认日起开始计算。

(c) 其他应收款坏账准备的变动情况：

本集团及本公司

	减值准备
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

注	2019 年			合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失 - 未发生信用减值	整个存续期 预期信用损失 - 已发生信用减值	
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	10,284.05	(9,580.61)	(703.44)	-
- 至第二阶段	(9,614.73)	39,216.48	(29,601.75)	-
- 至第三阶段	(4,419.39)	(34,107.22)	38,526.61	-
本年净增加 / (减少)	(i) 15,532.20	(56,065.49)	4,647,726.51	4,607,193.22
本年核销	-	-	(1,287,716.50)	(1,287,716.50)
核销后收回	-	-	12,092.00	12,092.00
2019 年 12 月 31 日余额	112,374.47	114,602.18	11,821,317.08	12,048,293.73

(i) 该项目包括由模型参数的常规更新导致的违约概率、违约敞口、违约损失率变动以及阶段变化对预期信用损失产生的影响。

(d) 于 2019 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	占年末余额 合计数的比例 %
K 公司	应收代垫费用	4,695,514.36	3 年以上	17.23
L 公司	金融城维修基金	3,989,312.00	1 至 2 年	14.64
P 公司	代缴逾期应收融资租赁 款增值税和诉讼费	3,595,704.80	1 年以内及 1 至 2 年	13.19
Q 公司	融资租赁项目诉讼保证金	1,537,715.00	1 年以内	5.64
R 公司	应收房屋租金	1,192,677.09	1 年以内	4.38

16、 借款

本集团及本公司

	<u>2019年12月31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	<u>不适用</u>	<u>1,428,999,741.00</u>

于2018年12月31日，本集团及本公司的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12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
银行信用借款	291,000,000.00	不适用
应计利息	147,520.85	不适用
合计	<u>291,147,520.85</u>	<u>不适用</u>

于2019年12月31日，本集团及本公司的短期借款的利率为3.65%。

18、拆入资金

本集团及本公司

	2019年12月31日	2018年12月31日
银行信用借款	36,750,000,000.00	28,992,000,000.00
境内其他银行拆入	850,000,000.00	120,000,000.00
应计利息	354,948,444.43	不适用
合计	37,954,948,444.43	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12月31日,本集团及本公司的拆入资金的利率区间为2.80%至4.40%(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12月31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	36,793,208.32	不适用
合计	3,036,793,208.32	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

	注	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(2)	67,728,597.88	136,433,775.65	(139,352,739.31)	64,809,634.22
离职后福利-设定提存计划	(3)	-	11,044,140.13	(11,044,140.13)	-
其他长期职工福利	(4)	83,607,277.08	41,614,353.04	(22,100,173.45)	103,121,456.67
合计		151,335,874.96	189,092,268.82	(172,497,052.89)	167,931,090.89

(2) 短期薪酬

本集团及本公司

	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
工资和奖金	67,728,597.88	112,685,646.96	(115,604,610.62)	64,809,634.22
职工福利费	-	8,674,602.20	(8,674,602.20)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	4,407,999.84	(4,407,999.84)	-
- 工伤保险费	-	53,547.67	(53,547.67)	-
- 生育保险费	-	394,794.96	(394,794.96)	-
住房公积金	-	6,461,265.76	(6,461,265.76)	-
工会经费	-	2,754,095.68	(2,754,095.68)	-
职工教育经费	-	1,001,822.58	(1,001,822.58)	-
合计	67,728,597.88	136,433,775.65	(139,352,739.31)	64,809,634.22

	2018年1月1日	本年增加	本年减少	2018年12月31日
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	35,159,426.66	119,941,970.24	(87,372,799.02)	67,728,597.88

(3) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团及本公司

	2019年1月1日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
基本养老保险	-	8,371,361.20	(8,371,361.20)	-
企业年金缴费	-	2,425,004.00	(2,425,004.00)	-
失业保险费	-	247,774.93	(247,774.93)	-
合计	-	11,044,140.13	(11,044,140.13)	-

	2018年1月1日	本年增加	本年减少	2018年12月31日
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	-	9,216,301.84	(9,216,301.84)	-

(4) 其他长期职工福利

本集团及本公司

2019年12月31日 2018年12月31日

递延奖金

103,121,456.67

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12月31日 2018年12月31日

企业所得税

231,103,938.43

314,363,451.41

代扣代缴税金

9,107,405.88

5,559,868.60

房产税

1,231,037.72

1,242,449.31

个人所得税

1,096,394.51

527,793.23

未交增值税

6,904.76

66,797.96

土地使用税

2,748.43

2,658.44

应交附加税费

828.57

8,015.76

合计

242,549,258.30

321,771,034.71

22、 应付票据

本集团及本公司

2019年12月31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12月31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	不适用	520,140,155.11

(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	11,717,200.00	

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12月31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		不适用	813,459,572.93

(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 1 月 1 日	本年新增 补助金额	本年计入 营业外收入金额	本年计入 其他收益金额	2018 年 12 月 31 日	与资产相关 / 与收益相关
河西金融产业发							
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
南京市财政局金							
融创新奖励	(c)	-	400,000.00	-	(400,000.00)	-	与收益相关
普惠金融发展资							
产证券化项目							
奖金	(d)	-	198,000.00	-	(198,000.00)	-	与收益相关
2018 年利用资本							
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 年南京市财政局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

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
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
合计	<u>不适用</u>	<u>448,468,082.62</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	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
应付票据	(1)	662,915,900.00	不适用
应付账款	(2)	<u>1,474,608,636.50</u>	<u>不适用</u>
合计		<u>2,137,524,536.50</u>	<u>不适用</u>

(1) 应付票据

本集团及本公司

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
银行承兑汇票	<u>662,915,900.00</u>	<u>不适用</u>

于 2019 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。

(2) 应付账款

(a) 应付账款情况如下:

本集团及本公司

	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
应付设备款	<u>1,474,608,636.50</u>	<u>不适用</u>

(b) 账龄超过1年的重要应付账款:

本集团及本公司

	<u>2019年12月31日</u>	<u>未偿还原因</u>
T公司	<u>2,803,160.00</u>	尚未达到付款条件

27、其他应付款

(1) 按款项性质列示:

		<u>2018年12月31日</u>	
	注	<u>本集团</u>	<u>本公司</u>
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		<u>4,958,880.76</u>	<u>4,958,880.76</u>
合计		<u>284,472,259.83</u>	<u>285,252,850.10</u>

(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) 自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 12 月 31 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) 风险金为促使承租人按约定履行, 于合同签订时由承租人支付的资金, 该等资金根据合同约定在项目到期日返还给承租人或冲抵未付租金。

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 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
信用借款	400,000,000.00	不适用
保理融资	7,077,868.00	不适用
应计利息	<u>4,164,060.46</u>	<u>不适用</u>
合计	<u>411,241,928.46</u>	<u>不适用</u>

于 2019 年 12 月 31 日, 本集团及本公司的长期借款的利率区间为 4.51% 至 4.86%。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本公司以应收融资租赁款进行保理融资借款，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 7,077,868.00 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%）。该保理融资借款对应的应收融资租赁款余额（不包含应计利息）为人民币 34,117,326.00 元（2018 年 12 月 31 日：人民币 66,039,199.00 元）。

30、 应付债券

本集团

	注	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
2016 年金融债券	(1)	-	1,998,714,153.91
紫金信托·江苏金租 1 号财产权信托	(2)	-	780,590.27
2018 年第一期金融债券	(3)	999,330,395.07	998,809,608.25
2018 年第二期金融债券	(3)	3,996,937,604.57	3,994,867,866.65
2019 年第一期绿色金融债券 (品种一)	(4)	499,265,060.78	-
2019 年第一期绿色金融债券 (品种二)	(4)	498,086,260.98	-
苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化 信托	(5)	541,729,786.85	-
应计利息		<u>201,488,740.75</u>	<u>不适用</u>
合计		<u>6,736,837,849.00</u>	<u>6,993,172,219.08</u>

本公司

	注	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
2016 年金融债券	(1)	-	1,998,714,153.91
2018 年第一期金融债券	(3)	999,330,395.07	998,809,608.25
2018 年第二期金融债券	(3)	3,996,937,604.57	3,994,867,866.65
2019 年第一期绿色金融债券 (品种一)	(4)	499,265,060.78	-
2019 年第一期绿色金融债券 (品种二)	(4)	498,086,260.98	-
苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化 信托	(5)	541,729,786.85	-
应计利息		<u>201,488,740.75</u>	<u>不适用</u>
合计		<u>6,736,837,849.00</u>	<u>6,992,391,628.81</u>

- (1) 经原中国银监会银监复 (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 日发行附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。于 2019 年 12 月 31 日, 上述债券已全额兑付。
- (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, 由其发行紫金信托·江苏金租 1 号财产权信托。该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 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 12 月 31 日, 上述债券已全额兑付。
- (3) 经原中国银监会银监复 (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% 的附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% 的附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% 的附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% 的附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，由其发行苏租 2019 年第一期绿色租赁资产证券化信托。该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。于 2019 年 12 月 31 日，优先 A-1 级已全额兑付，优先 A-2 级已兑付人民币 326,799,000.00 元。上述交易结构由于未满足资产终止确认条件，转让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 1 月 1 日余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	2019 年 12 月 31 日余额	按面值计提利息
2016 年金融债券	2016 年 8 月 24 日	3 年	2,000,000,000.00	1,998,714,153.91	-	1,285,846.09	(2,000,000,000.00)	-	-
紫金信托·江苏金租 1 号 财产权信托	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	2018 年 3 月 15 日	3 年	1,000,000,000.00	998,809,608.25	-	520,786.82	-	999,330,395.07	43,397,260.27
2018 年第二期金融债券	2018 年 5 月 23 日	3 年	4,000,000,000.00	3,994,867,866.65	-	2,069,737.92	-	3,996,937,604.57	124,728,767.12
2019 年第一期绿色金融 债券(品种一)	2019 年 4 月 9 日	3 年	500,000,000.00	-	499,042,452.83	222,607.95	-	499,265,060.78	13,431,506.85
2019 年第一期绿色金融 债券(品种二)	2019 年 4 月 9 日	5 年	500,000,000.00	-	497,792,452.83	293,808.15	-	498,086,260.98	14,956,164.38
苏租 2019 年第一期绿色 租赁资产证券化信托	2019 年 6 月 6 日	4 年	1,390,000,000.00	-	1,386,537,735.85	1,991,051.00	(846,799,000.00)	541,729,786.85	4,975,042.13
合计			10,892,000,000.00	6,993,172,219.08	2,383,372,641.51	6,383,837.93	(2,847,579,590.27)	6,535,349,108.25	201,488,740.75

发行日期		债券期限	发行金额	2018 年 1 月 1 日余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	2018 年 12 月 31 日余额	按面值计提利息
2016 年金融债券	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
苏租 2017 年第一期租赁 资产证券化信托	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)	-	-
紫金信托·江苏金租 1 号 财产权信托	2017 年 4 月 14 日	2 年	1,502,000,000.00	506,627,949.54	-	493,797.27	(506,341,156.54)	780,590.27	7,880.77
2018 年第一期金融债券	2018 年 3 月 15 日	3 年	1,000,000,000.00	-	998,415,094.33	394,513.92	-	998,809,608.25	43,397,260.27
2018 年第二期金融债券	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			10,157,000,000.00	2,891,132,332.31	4,992,066,037.74	5,657,005.57	(895,683,156.54)	6,993,172,219.08	191,043,744.23

本公司

	发行日期	债券期限	发行金额	2019 年	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	2019 年	按面值计提利息
				1 月 1 日余额				12 月 31 日余额	
2016 年金融债券	2016 年 8 月 24 日	3 年	2,000,000,000.00	1,998,714,153.91	-	1,285,846.09	(2,000,000,000.00)	-	-
2018 年第一期金融债券	2018 年 3 月 15 日	3 年	1,000,000,000.00	998,809,608.25	-	520,786.82	-	999,330,395.07	43,397,260.27
2018 年第二期金融债券	2018 年 5 月 23 日	3 年	4,000,000,000.00	3,994,867,866.65	-	2,069,737.92	-	3,996,937,604.57	124,728,767.12
2019 年第一期绿色金融 债券 (品种一)	2019 年 4 月 9 日	3 年	500,000,000.00	-	499,042,452.83	222,607.95	-	499,265,060.78	13,431,506.85
2019 年第一期绿色金融 债券 (品种二)	2019 年 4 月 9 日	5 年	500,000,000.00	-	497,792,452.83	293,808.15	-	498,086,260.98	14,956,164.38
苏租 2019 年第一期绿色 租赁资产证券化信托	2019 年 6 月 6 日	4 年	1,390,000,000.00	-	1,386,537,735.85	1,991,051.00	(846,799,000.00)	541,729,786.85	4,975,042.13
合计			9,390,000,000.00	6,992,391,628.81	2,383,372,641.51	6,383,837.93	(2,846,799,000.00)	6,535,349,108.25	201,488,740.75

	发行日期	债券期限	发行金额	2018 年	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	2018 年	按面值计提利息
				1 月 1 日余额				12 月 31 日余额	
2016 年金融债券	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	2018 年 3 月 15 日	3 年	1,000,000,000.00	-	998,415,094.33	394,513.92	-	998,809,608.25	43,397,260.27
2018 年第二期金融债券	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	2019年12月31日	2018年12月31日
风险金	(1)	4,281,996,890.73	不适用
递延收益	(2)	740,312,136.25	不适用
往来款	(3)	243,509,464.45	不适用
其他应付款	(4)	73,127,338.67	不适用
待转销项税额		48,415,995.23	38,136,096.07
应付利息		38,744.00	不适用
合计		<u>5,387,400,569.33</u>	<u>38,136,096.07</u>

本公司

	注	2019年12月31日	2018年12月31日
风险金	(1)	4,281,996,890.73	不适用
递延收益	(2)	740,312,136.25	不适用
往来款	(3)	243,509,464.45	不适用
其他应付款	(4)	72,960,177.26	不适用
待转销项税额		48,415,995.23	38,136,096.07
应付利息		38,744.00	不适用
合计		<u>5,387,233,407.92</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	2019年12月31日
递延手续费		684,716,094.61
预收贴息	(a)	38,720,105.38
政府补助	(b)	16,875,936.26
合计		740,312,136.25

(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	年初余额	本年新增 补助金额	本年计入 营业外收入金额	本年计入 其他收益金额	年末余额	与资产相关/ 与收益相关
河西金融产业							
发展专项资金	(i)	14,739,130.43	2,666,700.00	-	(529,894.17)	16,875,936.26	与资产相关
经济贡献突出奖							
30强奖励	(ii)	-	400,000.00	-	(400,000.00)	-	与收益相关
南京市财政局金融							
创新奖励	(iii)	-	400,000.00	-	(400,000.00)	-	与收益相关
稳岗补贴		-	185,628.30	-	(185,628.30)	-	与收益相关
金融业和企业上市							
发展扶持资金	(iv)	-	2,200,000.00	(2,200,000.00)	-	-	与收益相关
合计		14,739,130.43	5,852,328.30	(2,200,000.00)	(1,515,522.47)	16,875,936.26	

(i) 于2019年12月20日,根据南京市建邺区人民政府办公室发布的《关于转发<建邺区关于支持金融业和企业上市发展的暂行办法>的通知》建政办发[2016]36号,本集团及本公司收到河西金融产业发展专项资金人民币2,666,700.00元。2018年政府补助参见附注五、24(2)(a)。河西金融产业发展专项资金是建邺区人民政府办公室对购置房产自用办公的金融机构给予的购房补助,该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, 根据中共南京市建邺区委、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奖励人民币 400,000.00 元, 该与收益相关的政府补助是建邺区政府对本集团及本公司的日常经营活动形成的经营成果对该区经济作出积极贡献进行的表彰。
- (iii) 于 2019 年 9 月 9 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 2019 年度南京市金融创新奖励人民币 400,000.00 元, 该与收益相关的政府补助是南京市财政局对本集团及本公司 2019 年农机厂商融资租赁系统生态建设项目的奖励。
- (iv) 于 2019 年 12 月 20 日, 根据南京市建邺区金融发展办公室、建邺区发展和改革委员会、建邺区财政局、建邺区商务局发布的《<建邺区关于支持金融业和企业上市发展的暂行办法>的实施细则》建金融办发 [2017] 10 号, 本集团及本公司收到金融业和企业上市发展扶持资金人民币 2,200,000.00 元, 该奖励是南京市建邺区金融发展办公室、建邺区发展和改革委员会、建邺区财政局、建邺区商务局对本集团及本公司于 2018 年成功上市的奖励, 与本年度日常经营活动无关, 将其作为营业外收入核算。

(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 12 月 31 日	
		本集团	本公司
应付保证金		46,714,952.50	46,714,952.50
应付服务费	(i)	15,836,413.72	15,836,413.72
预收房屋租金及保证金		2,760,374.97	2,760,374.97
中介机构费		974,339.62	974,339.62
应付工程款		496,488.53	496,488.53
其他		6,344,769.33	6,177,607.92
合计		73,127,338.67	72,960,177.26

(i) 于 2019 年 12 月 31 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 12 月 31 日	未偿还原因
U 公司	15,836,413.72	应付服务费待结算
V 公司	4,230,893.00	合同到期后返还
合计	20,067,306.72	

32、 股本

本集团及本公司

	2018 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 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	2,986,649,968.00	1,180,450,268.00	(1,180,450,268.00)	2,986,649,968.00
	2017 年 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2018 年 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	2,346,650,268.00	639,999,700.00	-	2,986,649,968.00

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年度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。剩余有限售条件股份将于2021年3月1日起上市流通。

33、 资本公积

本集团及本公司

	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
股本溢价	4,315,907,409.02	-	-	4,315,907,409.02

	2018年 1月1日	本年增加	本年减少	2018年 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	2018年					2018年 12月31日
	2017年 12月31日	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转入损益	减： 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 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	418,938,750.07	158,326,767.28	-	577,265,517.35
	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 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 12 月 31 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
一般风险准备	872,253,213.62	154,019,636.21	-	1,026,272,849.83
	2018 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2018 年 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。

本公司按照财金 [2012] 20 号文的要求按年计提一般风险准备，2019 年 12 月 31 日，本公司计提人民币 154,019,636.21 元，累计提取人民币 1,026,272,849.83 元，为年末风险资产余额的 1.50% (2018 年 12 月 31 日：计提人民币 131,643,906.95 元，累计提取人民币 872,253,213.62 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12月31日	2018年12月31日
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)	-
调整后年初未分配利润		2,417,099,355.72	1,788,049,684.72
加：本年净利润		1,583,267,672.77	1,251,034,775.23
减：提取盈余公积		(158,326,767.28)	(125,103,477.52)
提取一般风险准备		(154,019,636.21)	(131,643,906.95)
向股东分配股利	(2)	(597,329,993.60)	(358,397,996.16)
年末未分配利润		3,090,690,631.40	2,423,939,079.32

本公司

	注	2019年12月31日	2018年12月31日
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)	-
调整后年初未分配利润		2,417,099,355.72	1,788,049,684.72
加：本年净利润		1,584,850,513.49	1,251,034,775.23
减：提取盈余公积		(158,326,767.28)	(125,103,477.52)
提取一般风险准备		(154,019,636.21)	(131,643,906.95)
向股东分配股利	(2)	(597,329,993.60)	(358,397,996.16)
年末未分配利润		3,092,273,472.12	2,423,939,079.32

- (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，影响年初未分配利润为人民币 6,839,723.60 元 (参见附注三、26)；

(2) 本年内分配普通股股利

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

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
利息收入		
融资租赁业务	4,485,237,353.05	3,873,453,038.80
银行存款	11,122,824.10	10,289,864.33
同业拆放	3,743,805.55	2,981,222.19
合计	<u>4,500,103,982.70</u>	<u>3,886,724,125.32</u>
利息支出		
拆入资金	(1,351,818,613.96)	(1,472,949,327.29)
已发行债券	(341,366,655.18)	(240,729,124.42)
卖出回购金融资产款	(152,165,580.73)	(152,425,512.90)
借款	(45,154,831.05)	(120,480,166.26)
合计	<u>(1,890,505,680.92)</u>	<u>(1,986,584,130.87)</u>
利息净收入	<u>2,609,598,301.78</u>	<u>1,900,139,994.45</u>

本公司

2019年

2018年

利息收入

融资租赁业务

4,485,237,353.05

3,873,453,038.80

银行存款

10,857,592.58

10,289,864.33

同业拆放

3,743,805.55

2,981,222.19

合计

4,499,838,751.18

3,886,724,125.32

利息支出

拆入资金

(1,351,818,613.96)

(1,472,949,327.29)

已发行债券

(340,516,599.23)

(240,729,124.42)

卖出回购金融资产款

(152,165,580.73)

(152,425,512.90)

借款

(45,154,831.05)

(120,480,166.26)

合计

(1,889,655,624.97)

(1,986,584,130.87)

利息净收入

2,610,183,126.21

1,900,139,994.45

39、 手续费及佣金净收入

本集团

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
手续费及佣金收入		
租赁手续费收入	496,281,302.81	497,316,206.35
其他	17,676.28	49,167.77
小计	496,298,979.09	497,365,374.12
手续费及佣金支出	(50,206,203.91)	(33,940,472.78)
手续费及佣金净收入	<u>446,092,775.18</u>	<u>463,424,901.34</u>

本公司

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
手续费及佣金收入		
租赁手续费收入	496,281,302.81	497,316,206.35
其他	17,676.28	49,167.77
小计	496,298,979.09	497,365,374.12
手续费及佣金支出	(49,208,401.62)	(33,940,472.78)
手续费及佣金净收入	<u>447,090,577.47</u>	<u>463,424,901.34</u>

40、 投资收益

本集团及本公司

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
处置可供出售金融资产取得的投资收益	<u>不适用</u>	<u>50,895,741.18</u>

41、其他收益

本集团及本公司

	注	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
河西金融产业发展专项资金	(1)	529,894.17	260,869.57
南京市财政局金融创新奖励		400,000.00	400,000.00
经济贡献突出奖 30 强奖励		400,000.00	-
稳岗补贴		185,628.30	130,830.77
普惠金融发展资产证券化项目奖金		-	198,000.00
合计		<u>1,515,522.47</u>	<u>989,700.34</u>

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) 本集团及本公司分别于 2018 年 6 月 29 日以及 2019 年 12 月 20 日收到河西金融产业发展专项资金人民币 15,000,000.00 元和人民币 2,666,700.00 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、24 (2)(a)以及附注五、31 (2)(b)(i)；

42、资产处置收益

本集团及本公司

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
固定资产处置利得	-	16,120,197.82
抵债资产处置利得	-	542,857.14
合计	<u>-</u>	<u>16,663,054.96</u>

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

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
投资性房地产租金收入	7,737,344.38	6,333,156.21
出售租赁物收入	685,733.15	1,336,110.10
经营性租赁收入	-	397,572.84
其他	-	447,694.80
合计	<u>8,423,077.53</u>	<u>8,514,533.95</u>

(2) 其他业务成本

本集团及本公司

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
投资性房地产折旧	3,485,002.19	2,694,933.01
经营性租赁成本	-	268,800.00
其他	662,107.14	373,665.17
合计	<u>4,147,109.33</u>	<u>3,337,398.18</u>

44、 税金及附加

本集团及本公司

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
房产税	4,649,941.58	4,914,089.88
印花税	966,722.87	3,010,227.98
城市维护建设税	2,899.40	15,068.74
教育费附加	2,071.01	10,763.39
其他	19,813.67	69,946.64
合计	<u>5,641,448.53</u>	<u>8,020,096.63</u>

45、 业务及管理费

本集团

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
员工薪酬	189,092,268.82	194,400,000.00
业务费用	33,391,944.83	34,101,790.41
固定资产折旧	19,356,286.37	19,358,321.49
物业管理费及水电费	4,744,427.18	5,110,441.97
咨询及中介机构费	2,755,625.86	4,025,574.10
无形资产摊销	2,444,766.87	1,774,140.99
其他	9,429,932.19	7,921,324.65
合计	<u>261,215,252.12</u>	<u>266,691,593.61</u>

本公司

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
员工薪酬	189,092,268.82	194,400,000.00
业务费用	33,391,729.83	34,101,790.41
固定资产折旧	19,356,286.37	19,358,321.49
物业管理费及水电费	4,744,427.18	5,110,441.97
咨询及中介机构费	2,755,625.86	4,025,574.10
无形资产摊销	2,444,766.87	1,774,140.99
其他	9,429,932.19	7,921,324.65
合计	<u>261,215,037.12</u>	<u>266,691,593.61</u>

46、 资产减值损失

本集团及本公司

	<u>2018 年</u>
应收融资租赁款	494,154,013.31
其他应收款	1,296,920.85
应收账款	(831,966.21)
其他资产	(140,000.00)
合计	<u>494,478,967.95</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

应收融资租赁款

五、 5(2)

677,101,360.82

其他资产

- 其他应收款

五、 15(4)(c)

4,607,193.22

- 应收利息

2,505,086.21

拆出资金

(10,578.78)

应收款项

- 应收账款

五、 9(1)(c)

(1,008,052.45)

- 应收票据

五、 9(2)(b)

(2,140.73)

合计

683,192,868.29

48、 所得税费用

(1) 所得税费用

本集团及本公司

2019 年

2018 年

按税法及相关规定计算的当期所得税

641,484,823.01

527,802,613.78

递延所得税的变动

(112,962,420.76)

(112,459,192.11)

汇算清缴差异调整

(2,075.45)

(26,317.27)

合计

528,520,326.80

415,317,104.40

(2) 所得税费用与会计利润的关系

本集团

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
税前利润	2,111,787,999.57	1,666,351,879.63
按税率 25%计算的预期所得税	527,946,999.89	416,587,969.91
以前年度计入其他综合收益的递延所得税转回	-	(1,745,426.23)
汇算清缴差异调整	(2,075.45)	(26,317.27)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	575,402.36	500,877.99
本年所得税费用	<u>528,520,326.80</u>	<u>415,317,104.40</u>

本公司

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
税前利润	2,113,370,840.29	1,666,351,879.63
按税率 25%计算的预期所得税	528,342,710.07	416,587,969.91
以前年度计入其他综合收益的递延所得税转回	-	(1,745,426.23)
汇算清缴差异调整	(2,075.45)	(26,317.27)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	575,402.36	500,877.99
其他	(395,710.18)	-
本年所得税费用	<u>528,520,326.80</u>	<u>415,317,104.40</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。

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润	1,583,267,672.77	1,251,034,775.23
本公司发行在外普通股的加权平均数	<u>2,986,649,968.00</u>	<u>2,879,983,351.33</u>
基本每股收益 (元 / 股)	<u>0.53</u>	<u>0.43</u>

普通股的加权平均数计算过程如下：

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
年初已发行普通股股数	2,986,649,968.00	2,346,650,268.00
当年新发行股份的影响	<u>-</u>	<u>533,333,083.33</u>
年末普通股的加权平均数	<u>2,986,649,968.00</u>	<u>2,879,983,351.33</u>

(2) 稀释每股收益

本公司在 2019 年度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

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
净利润	1,583,267,672.77	1,251,034,775.23
加: 资产减值损失	不适用	494,478,967.95
信用减值损失	683,192,868.29	不适用
折旧及摊销	27,237,491.83	25,386,669.81
处置固定资产的收益	-	(16,120,197.82)
债券利息及相关手续费支出	341,366,655.18	243,651,711.19
公允价值变动收益	-	(8,010,784.73)
投资收益	-	(50,895,741.18)
递延所得税资产增加	(112,962,420.76)	(112,459,192.11)
经营性应收项目增加	(9,688,927,724.28)	(9,394,862,286.77)
经营性应付项目增加	8,387,725,775.84	76,712,246.34
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>1,220,900,318.87</u>	<u>(7,491,083,832.09)</u>

本公司

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
净利润	1,584,850,513.49	1,251,034,775.23
加：资产减值损失	不适用	494,478,967.95
信用减值损失	683,192,868.29	不适用
折旧及摊销	27,237,491.83	25,386,669.81
处置固定资产的收益	-	(16,120,197.82)
债券利息及相关手续费支出	340,516,599.23	243,651,711.19
公允价值变动收益	-	(8,010,784.73)
投资收益	-	(50,895,741.18)
递延所得税资产增加	(112,962,420.76)	(112,459,192.11)
经营性应收项目增加	(9,689,758,580.16)	(9,394,862,286.77)
经营性应付项目增加	8,387,558,614.43	76,712,246.34
经营活动产生 / (使用) 的现金流量净额	<u>1,220,635,086.35</u>	<u>(7,491,083,832.09)</u>

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

本集团

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
现金及现金等价物的年末余额	301,519,745.84	533,586,996.62
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(533,586,996.62)</u>	<u>(388,912,562.88)</u>
现金及现金等价物净 (减少) / 增加	<u>(232,067,250.78)</u>	<u>144,674,433.74</u>

本公司

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
现金及现金等价物的年末余额	301,375,487.31	533,526,797.17
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(533,526,797.17)</u>	<u>(388,724,132.02)</u>
现金及现金等价物净 (减少) / 增加	<u>(232,151,309.86)</u>	<u>144,802,665.15</u>

(3) 现金及现金等价物构成：

本集团

	<u>2019 年 12 月 31 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	2,266.90	2,825.20
- 可随时用于支付的存放中央银行款项	654,861.77	4,968,584.84
- 使用受限制的存放中央银行款项	2,802,897.15	943,649.19
(b) 货币资金		
- 可随时用于支付的银行存款	300,862,617.17	378,615,586.58
- 原始到期日三个月以上的定期存款	165,942,725.00	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	-	150,000,000.00
(d) 年末货币资金及现金等价物余额	470,265,367.99	812,032,477.01
减：使用受限制的存放中央银行款项	(2,802,897.15)	(943,649.19)
原始到期日三个月以上的定期存款	<u>(165,942,725.00)</u>	<u>(277,501,831.20)</u>
现金及现金等价物	<u>301,519,745.84</u>	<u>533,586,996.62</u>

本公司

2019年12月30日 2018年12月31日

(a) 现金及存放中央银行款项

- 库存现金	2,266.90	2,825.20
- 可随时用于支付的存放中央银行款项	654,861.77	4,968,584.84
- 使用受限制的存放中央银行款项	2,802,897.15	943,649.19

(b) 货币资金

- 可随时用于支付的银行存款	300,718,358.64	378,555,387.13
- 原始到期日三个月以上的定期存款	165,942,725.00	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	-	150,000,000.00
---------------------	---	----------------

(d) 年末货币资金及现金等价物余额

470,121,109.46	811,972,277.56
----------------	----------------

减：使用受限制的存放中央银行款项	(2,802,897.15)	(943,649.19)
原始到期日三个月以上的定期存款	(165,942,725.00)	(277,501,831.20)

现金及现金等价物

301,375,487.31	533,526,797.17
----------------	----------------

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

2019年

2018年

银行利息收入	14,975,289.49	14,267,452.81
其他业务收入	6,411,905.62	7,867,891.08
政府补助	5,852,328.30	17,728,830.77
其他	2,141,853.08	4,268,967.92
合计	29,381,376.49	44,133,142.58

本公司

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
银行利息收入	14,710,056.97	14,267,452.81
其他业务收入	6,411,905.62	7,867,891.08
政府补助	5,852,328.30	17,728,830.77
其他	2,141,853.08	4,268,967.92
合计	<u>29,116,143.97</u>	<u>44,133,142.58</u>

(2) 支付的其他与经营活动有关的现金：

本集团及本公司

	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
业务及管理费支出	56,248,409.07	41,753,818.73
手续费及佣金支出	45,543,642.34	32,115,579.98
代垫费用及预付款项	4,386,292.00	3,106,302.02
其他	5,534,378.66	7,400,850.03
合计	<u>111,712,722.07</u>	<u>84,376,550.76</u>

六、 关联方关系及其交易

1、 关联方情况

报告期内与本公司存在关联交易的关联方

<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
江苏华通工程检测有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控培训有限公司	受本公司最大股东控制
江苏翠屏山宾馆管理有限公司	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

2、 关联交易情况

(1) 发放应收融资租赁款

本集团及本公司

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
江苏华通工程检测有限公司	发放应收融资租赁款	13,600,000.00	-

(2) 接受劳务 (不含关键管理人员薪酬)

本集团及本公司

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
法巴租赁集团股份有限公司	技术服务费	17,722,706.57	9,831,346.19
南京和泰物业管理有限公司	物业费	-	57,056.00
江苏翠屏山宾馆管理有限公司	会务费	319,682.19	-
江苏交控培训有限公司	培训费	22,422.63	-

(3) 关联方利息支出

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
江苏银行股份有限公司	拆入资金利息支出	53,457,361.11	19,273,611.11
国际金融公司	长期借款利息支出	19,606,354.17	22,723,680.88
江苏交通控股集团财务有限公司	拆入资金利息支出	9,133,333.33	-
南京银行股份有限公司	拆入资金利息支出	4,164,322.35	58,897,301.24
国际金融公司	借款手续费支出	1,260,224.52	799,561.88
江苏通行宝智慧交通科技有限公司	委托借款利息支出	-	11,169,833.35
江苏沪苏浙高速公路有限公司	委托借款利息支出	-	3,366,416.67
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。

上述对南京银行股份有限公司的利息支出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 年度为人民币 2,207,950.11 元 (2018 年度: 人民币 2,847,940.16 元)。

(4) 提供劳务

本集团及本公司

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
江苏华通工程检测有限公司	租赁利息收入	367,367.15	-
江苏华通工程检测有限公司	租赁手续费收入	172,649.63	-
江苏现代路桥有限责任公司	租赁利息收入	54,020.72	69,387.48

(5) 关联利息收入

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
南京银行股份有限公司	拆出资金利息收入及存款利息收入	1,748,694.14	3,003,154.10
江苏银行股份有限公司	存款利息收入	18,043.84	5,069.22

(6) 关联担保

本集团及本公司作为被担保方

<u>担保方</u>	<u>担保金额</u>	<u>担保起始日</u>	<u>担保到期日</u>	<u>担保是否已经履行完毕</u>
江苏交通控股有限公司	3,000,000,000.00	2015年1月	主债务届满起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。

(7) 关联方拆借

于2019年度，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆借金额</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	8,530,000,000.00	收到拆借资金
南京银行股份有限公司	(8,530,000,000.00)	归还拆借资金
江苏银行股份有限公司	5,550,000,000.00	收到拆借资金
江苏银行股份有限公司	(4,100,000,000.00)	归还拆借资金
江苏交通控股集团财务有限公司	2,000,000,000.00	收到拆借资金
江苏交通控股集团财务有限公司	(1,500,000,000.00)	归还拆借资金
合计	<u>1,950,000,000.00</u>	

于 2018 年度，本集团及本公司该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆借金额</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	9,880,000,000.00	收到拆借资金
南京银行股份有限公司	(11,880,000,000.00)	归还拆借资金
江苏银行股份有限公司	2,200,000,000.00	收到拆借资金
江苏银行股份有限公司	(1,000,000,000.00)	归还拆借资金
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)	归还委托借款
江苏通行宝智慧交通科技有限公司	(300,000,000.00)	归还委托借款
江苏沪苏浙高速公路有限公司	(140,000,000.00)	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>(1,870,000,000.00)</u>	

(8) 关联方拆出资金

于 2019 年度，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	3,700,000,000.00	收到拆出资金
南京银行股份有限公司	(3,700,000,000.00)	支付拆出资金
合计	<u>-</u>	

于 2018 年度，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	6,850,000,000.00	收到拆出资金
南京银行股份有限公司	(6,850,000,000.00)	支付拆出资金
合计	<u>-</u>	

(9) 关联方资产转让

本集团及本公司

关联方	关联交易内容	2019 年	2018 年
江苏航空产业集团有限责任公司	资产处置收益	-	16,138,618.03

(10) 关键管理人员报酬

本集团及本公司

	2019 年	2018 年
关键管理人员报酬	18,100,135.00	12,291,500.00

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 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
		账面余额 (含应计利息)	坏账准备	账面余额 (含应计利息)	坏账准备
货币资金	南京银行股份有限公司	8,514,779.72	-	不适用	不适用
货币资金	江苏银行股份有限公司	335,156.69	-	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	12,791,340.18	(121,277.01)	-	-
应收融资租赁款	江苏现代路桥有限责任公司	324,395.82	(4,842.59)	947,668.95	(21,512.09)
其他资产	江苏省国际人才咨询服务有 限公司	14,759,220.00	-	14,021,259.00	-
其他资产	国际金融公司	6,209,200.44	-	2,008,762.32	-
其他资产	法巴租赁集团股份有限公司	97,975.73	(979.76)	不适用	不适用
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12月31日	2018年12月31日
拆入资金	江苏银行股份有限公司	2,650,000,000.00	1,200,000,000.00
拆入资金应计利息	江苏银行股份有限公司	6,432,986.12	不适用
拆入资金	江苏交通控股集团财务有限公司	500,000,000.00	-
拆入资金应计利息	江苏交通控股集团财务有限公司	1,293,750.00	不适用
长期借款	国际金融公司	400,000,000.00	400,000,000.00
长期借款应计利息	国际金融公司	4,154,301.35	不适用
应付款项	江苏华通工程检测有限公司	3,976,625.00	不适用
其他负债	法巴租赁集团股份有限公司	15,836,413.72	不适用
其他负债	江苏华通工程检测有限公司	468,859.80	-
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

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

本集团及本公司

	2019年12月31日	2018年12月31日
技术开发款	7,055,715.02	3,129,984.00
工程款	8,418,476.08	737,961.00
合计	15,474,191.10	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 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

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	250,579.24	174,436.38
1 年以上 2 年以内 (含 2 年)	91,371.44	348,872.76
2 年以上 3 年以内 (含 3 年)	-	174,436.38
合计	<u>341,950.68</u>	<u>697,745.52</u>

3 融资租赁承诺

本集团及本公司

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
融资租赁承诺	<u>1,850,131,277.98</u>	<u>687,812,182.50</u>

融资租赁承诺即为本集团及本公司作为出租人于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日已签署而尚未起租的融资租赁合同承诺金额。

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	注	本公司投资比例	资产支持证券 初始发行规模
苏租 2019 年第一期绿色租赁 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 证券化信托	(1)(2)(3)	11.66%	人民币18.73亿元
紫金信托·江苏金租 1 号财产权 信托	(1)(2)(4)	17.45%	人民币18.20亿元

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12月31日，本公司作为发起人、资产服务机构及次级档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) 该资产支持证券或信托权益的次级档部分均由本公司认购，次级档的受偿顺序劣后于优先档，且若因资产池违约使信托财产遭受损失，首先由次级档持有人承担损失。
- (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12月31日，苏租2017年第一期租赁资产证券化信托已全额兑付并清算完成。
- (4) 于2019年12月31日，紫金信托·江苏金租1号财产权信托已全额兑付并清算完成。

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年发生的变化、风险管理目标、政策和程序以及计量风险的方法及其在本年发生的变化等。

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，本集团管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本集团信用风险由各业务部门、授信评审部门以及风险管理部门负责，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的《贷款风险分类指引》的要求制定。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，也肯定会造成较大损失。

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

本集团管理并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、行业和区域的集中度风险。

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对上述最高限额进行审阅。

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判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 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；
- 其他表明金融资产信用风险显著增加的情形。

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；
- 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 12 月 31 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：

	本集团		本公司	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行存款	不适用	656,117,417.78	不适用	656,057,218.33
货币资金	466,805,342.17	不适用	466,661,083.64	不适用
拆出资金	-	150,000,000.00	-	150,000,000.00
应收融资租赁款	65,824,056,995.44	55,979,895,609.27	65,824,056,995.44	55,979,895,609.27
应收利息	不适用	654,479,734.28	不适用	654,479,734.28
应收账款	不适用	12,285,349.53	不适用	12,285,349.53
应收票据	不适用	1,283,396.82	不适用	1,283,396.82
应收款项	10,200,049.59	不适用	10,200,049.59	不适用
其他应收款	不适用	12,346,171.89	不适用	12,406,371.34
其他资产	42,421,510.09	426,160.35	43,981,447.93	426,160.35
最大信用风险敞口	<u>66,343,483,897.29</u>	<u>57,466,833,839.92</u>	<u>66,344,899,576.60</u>	<u>57,466,833,839.92</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:

于 2019 年 12 月 31 日, 本集团及本公司纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下:

注	本集团							
	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
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	466,805,342.17	-	-	466,805,342.17	-	-	-	-
应收融资租赁款	64,761,949,447.18	3,012,839,316.81	574,868,920.93	68,349,657,684.92	(2,076,764,199.93)	(175,642,315.56)	(273,194,173.99)	(2,525,600,689.48)
应收款项								
- 应收票据	(a) 不适用	不适用	不适用	30,000.00	不适用	不适用	不适用	(38.82)
- 应收账款	(a) 不适用	不适用	不适用	10,601,711.32	不适用	不适用	不适用	(431,622.91)
其他资产								
- 应收利息	10,651,732.18	15,364,307.93	4,631,210.85	30,647,250.96	(368,850.97)	(988,811.15)	(2,073,126.65)	(3,430,788.77)
- 其他应收款	8,597,293.58	2,182,748.62	16,473,299.43	27,253,341.63	(112,374.47)	(114,602.18)	(11,821,317.08)	(12,048,293.73)
合计	65,248,003,815.11	3,030,386,373.36	595,973,431.21	68,884,995,331.00	(2,077,245,425.37)	(176,745,728.89)	(287,088,617.72)	(2,541,511,433.71)

注	本公司							
	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
以摊余成本计量的金融资产								
货币资金	466,661,083.64	-	-	466,661,083.64	-	-	-	-
应收融资租赁款	64,761,949,447.18	3,012,839,316.81	574,868,920.93	68,349,657,684.92	(2,076,764,199.93)	(175,642,315.56)	(273,194,173.99)	(2,525,600,689.48)
应收款项								
- 应收票据	(a) 不适用	不适用	不适用	30,000.00	不适用	不适用	不适用	(38.82)
- 应收账款	(a) 不适用	不适用	不适用	10,601,711.32	不适用	不适用	不适用	(431,622.91)
其他资产								
- 应收利息	10,651,732.18	15,364,307.93	4,631,210.85	30,647,250.96	(368,850.97)	(988,811.15)	(2,073,126.65)	(3,430,788.77)
- 其他应收款	10,157,231.42	2,182,748.62	16,473,299.43	28,813,279.47	(112,374.47)	(114,602.18)	(11,821,317.08)	(12,048,293.73)
合计	65,249,419,494.42	3,030,386,373.36	595,973,431.21	68,886,411,010.31	(2,077,245,425.37)	(176,745,728.89)	(287,088,617.72)	(2,541,511,433.71)

(a) 应收款项中的应收票据及应收账款，采用简化方法进行减值准备计量，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

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

(1) 已逾期未减值应收融资租赁款

按已逾期部分的租金计算的已逾期未减值应收融资租赁款的逾期情况如下：

本集团及本公司

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

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。

于 2019 年度,本集团及本公司对符合条件的部分逾期租赁合同与承租人重新议定了合同条款并更改了合同现金流量。该部分租赁合同于 2019 年 12 月 31 日的应收融资租赁款余额为人民币 185,397,609.15 元(2018 年 12 月 31 日:人民币 150,824,325.92 元)。

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，于本年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。

- 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。

本集团报告期内未启动过上述应急处理程序。

本集团及本公司于2019年12月31日及2018年12月31日的金融资产和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:

本集团	2019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	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	2,802,897.15	657,128.67	-	-	-	-	3,460,025.82
货币资金	-	306,242,306.68	15,550,348.46	149,285,525.88	-	-	471,078,181.02
应收融资租赁款	186,939,858.65	2,741,960,902.84	4,717,166,883.23	20,738,891,879.94	45,468,240,168.20	3,744,979,437.31	77,598,179,130.17
应收款项	7,072,306.32	167,001.00	334,002.00	1,533,009.00	1,837,011.00	-	10,943,329.32
其他金融资产	60,424,942.81	-	-	-	-	-	60,424,942.81
金融资产合计	257,240,004.93	3,049,027,339.19	4,733,051,233.69	20,889,710,414.82	45,470,077,179.20	3,744,979,437.31	78,144,085,609.14
金融负债							
短期借款	-	-	293,153,804.17	-	-	-	293,153,804.17
拆入资金	-	4,612,045,833.33	8,314,222,444.44	25,631,902,486.11	-	-	38,558,170,763.88
卖出回购金融资产款	-	40,782,833.33	-	121,461,916.67	3,108,163,166.67	-	3,270,407,916.67
应付款项	199,669,849.78	131,076,330.72	377,402,800.00	1,306,875,556.00	122,500,000.00	-	2,137,524,536.50
长期借款	-	4,899,945.21	7,158,602.39	14,593,315.07	414,060,712.33	-	440,712,575.00
应付债券	-	99,342,401.15	-	572,352,281.99	6,573,198,683.70	-	7,244,893,366.84
其他金融负债	4,552,912,605.35	5,220.00	32,565,635.00	19,400.00	3,944,092.00	9,225,485.50	4,598,672,437.85
金融负债合计	4,752,582,455.13	4,888,152,563.74	9,024,503,286.00	27,647,204,955.84	10,221,866,654.70	9,225,485.50	56,543,535,400.91
流动性(缺口)/敞口	(4,495,342,450.20)	(1,839,125,224.55)	(4,291,452,052.31)	(6,757,494,541.02)	35,248,210,524.50	3,735,753,951.81	21,600,550,208.23

本公司	2019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	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	2,802,897.15	657,128.67	-	-	-	-	3,460,025.82
货币资金	-	306,098,048.15	15,550,348.46	149,285,525.88	-	-	470,933,922.49
应收融资租赁款	186,939,858.65	2,741,960,902.84	4,717,166,883.23	20,738,891,879.94	45,468,240,168.20	3,744,979,437.31	77,598,179,130.17
应收款项	7,072,306.32	167,001.00	334,002.00	1,533,009.00	1,837,011.00	-	10,943,329.32
其他金融资产	61,984,880.65	-	-	-	-	-	61,984,880.65
金融资产合计	258,799,942.77	3,048,883,080.66	4,733,051,233.69	20,889,710,414.82	45,470,077,179.20	3,744,979,437.31	78,145,501,288.45
金融负债							
短期借款	-	-	293,153,804.17	-	-	-	293,153,804.17
拆入资金	-	4,612,045,833.33	8,314,222,444.44	25,631,902,486.11	-	-	38,558,170,763.88
卖出回购金融资产款	-	40,782,833.33	-	121,461,916.67	3,108,163,166.67	-	3,270,407,916.67
应付款项	199,669,849.78	131,076,330.72	377,402,800.00	1,306,875,556.00	122,500,000.00	-	2,137,524,536.50
长期借款	-	4,899,945.21	7,158,602.39	14,593,315.07	414,060,712.33	-	440,712,575.00
应付债券	-	99,342,401.15	-	572,352,281.99	6,573,198,683.70	-	7,244,893,366.84
其他金融负债	4,552,745,443.94	5,220.00	32,565,635.00	19,400.00	3,944,092.00	9,225,485.50	4,598,505,276.44
金融负债合计	4,752,415,293.72	4,888,152,563.74	9,024,503,286.00	27,647,204,955.84	10,221,866,654.70	9,225,485.50	56,543,368,239.50
流动性(缺口) / 敞口	(4,493,615,350.95)	(1,839,269,483.08)	(4,291,452,052.31)	(6,757,494,541.02)	35,248,210,524.50	3,735,753,951.81	21,602,133,048.95

本集团	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	
金融资产							
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
金融资产合计	676,075,429.55	2,242,786,949.83	4,127,945,427.38	16,744,098,086.48	41,230,098,470.66	1,825,861,873.64	66,846,866,237.54
金融负债							
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	3,844,641,151.48	-	-	-	-	-	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
金融负债合计	4,492,592,888.14	3,636,169,705.38	3,765,968,600.09	27,350,589,861.82	9,238,889,033.76	-	48,484,210,089.19
流动性敞口 / (缺口)	(3,816,517,458.59)	(1,393,382,755.55)	361,976,827.29	(10,606,491,775.34)	31,991,209,436.90	1,825,861,873.64	18,362,656,148.35

本公司	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	
金融资产							
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
金融资产合计	<u>676,075,429.55</u>	<u>2,242,786,949.83</u>	<u>4,127,945,427.38</u>	<u>16,744,098,086.48</u>	<u>41,230,098,470.66</u>	<u>1,825,861,873.64</u>	<u>66,846,866,237.54</u>
金融负债							
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	3,844,641,151.48	-	-	-	-	-	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
金融负债合计	<u>4,492,592,888.14</u>	<u>3,636,169,705.38</u>	<u>3,765,968,600.09</u>	<u>27,350,589,861.82</u>	<u>9,238,889,033.76</u>	<u>-</u>	<u>48,484,210,089.19</u>
流动性敞口 / (缺口)	<u>(3,816,517,458.59)</u>	<u>(1,393,382,755.55)</u>	<u>361,976,827.29</u>	<u>(10,606,491,775.34)</u>	<u>31,991,209,436.90</u>	<u>1,825,861,873.64</u>	<u>18,362,656,148.35</u>

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。

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目前在确定利率时一般以中国人民银行规定的贷款基准利率或全国银行间同业拆借中心规定的贷款市场报价利率为基础，并在上述基础做出调整时，根据上述基础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。

本集团	2019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	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	3,457,758.92	-	-	-	-	2,266.90	3,460,025.82
货币资金	306,105,617.17	15,203,750.00	145,495,975.00	-	-	-	466,805,342.17
应收融资租赁款	13,450,787,960.91	16,796,812,450.80	19,742,413,420.35	14,508,190,705.23	571,845,997.47	754,006,460.68	65,824,056,995.44
应收款项	130,230.06	263,267.90	1,232,382.42	1,617,927.57	-	6,956,241.64	10,200,049.59
其他金融资产	-	-	-	-	-	44,945,860.31	44,945,860.31
金融资产合计	13,760,481,567.06	16,812,279,468.70	19,889,141,777.77	14,509,808,632.80	571,845,997.47	805,910,829.53	66,349,468,273.33
金融负债							
短期借款	-	291,000,000.00	-	-	-	147,520.85	291,147,520.85
拆入资金	4,550,000,000.00	8,050,000,000.00	25,000,000,000.00	-	-	354,948,444.43	37,954,948,444.43
卖出回购金融资产款	-	-	-	3,000,000,000.00	-	36,793,208.32	3,036,793,208.32
应付款项	-	-	-	-	-	2,137,524,536.50	2,137,524,536.50
长期借款	-	7,077,868.00	-	400,000,000.00	-	4,164,060.46	411,241,928.46
应付债券	92,260,441.92	-	449,469,344.93	5,993,619,321.40	-	201,488,740.75	6,736,837,849.00
其他金融负债	-	-	-	-	-	4,598,672,437.85	4,598,672,437.85
金融负债合计	4,642,260,441.92	8,348,077,868.00	25,449,469,344.93	9,393,619,321.40	-	7,333,738,949.16	55,167,165,925.41
利率风险敞口 / (缺口)	9,118,221,125.14	8,464,201,600.70	(5,560,327,567.16)	5,116,189,311.40	571,845,997.47	(6,527,828,119.63)	11,182,302,347.92

本公司	2019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	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	3,457,758.92	-	-	-	-	2,266.90	3,460,025.82
货币资金	305,961,358.64	15,203,750.00	145,495,975.00	-	-	-	466,661,083.64
应收融资租赁款	13,450,787,960.91	16,796,812,450.80	19,742,413,420.35	14,508,190,705.23	571,845,997.47	754,006,460.68	65,824,056,995.44
应收款项	130,230.06	263,267.90	1,232,382.42	1,617,927.57	-	6,956,241.64	10,200,049.59
其他金融资产	-	-	-	-	-	46,505,798.15	46,505,798.15
金融资产合计	13,760,337,308.53	16,812,279,468.70	19,889,141,777.77	14,509,808,632.80	571,845,997.47	807,470,767.37	66,350,883,952.64
金融负债							
短期借款	-	291,000,000.00	-	-	-	147,520.85	291,147,520.85
拆入资金	4,550,000,000.00	8,050,000,000.00	25,000,000,000.00	-	-	354,948,444.43	37,954,948,444.43
卖出回购金融资产款	-	-	-	3,000,000,000.00	-	36,793,208.32	3,036,793,208.32
应付款项	-	-	-	-	-	2,137,524,536.50	2,137,524,536.50
长期借款	-	7,077,868.00	-	400,000,000.00	-	4,164,060.46	411,241,928.46
应付债券	92,260,441.92	-	449,469,344.93	5,993,619,321.40	-	201,488,740.75	6,736,837,849.00
其他金融负债	-	-	-	-	-	4,598,505,276.44	4,598,505,276.44
金融负债合计	4,642,260,441.92	8,348,077,868.00	25,449,469,344.93	9,393,619,321.40	-	7,333,571,787.75	55,166,998,764.00
利率风险敞口/(缺口)	9,118,076,866.61	8,464,201,600.70	(5,560,327,567.16)	5,116,189,311.40	571,845,997.47	(6,526,101,020.38)	11,183,885,188.64

本集团	2018年12月31日						合
	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	
金融资产							
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	435,615,586.58	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
金融资产合计	13,193,444,731.55	16,464,314,658.86	15,196,851,641.75	11,604,582,952.00	338,247,681.87	675,307,233.12	57,472,748,899.95
金融负债							
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	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
金融负债合计	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	46,687,268,515.84
利率风险敞口/(缺口)	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

本公司

	2018年12月31日						
	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	合
金融资产							
现金及存放中央银行款项	5,912,234.03	-	-	-	-	2,825.20	5,915,059.2
银行存款	435,555,387.13	21,000,000.00	199,501,831.20	-	-	-	656,057,218.3
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	-	55,979,895,609.2
拆出资金	150,000,000.00	-	-	-	-	-	150,000,000.0
应收票据	-	-	-	-	-	1,283,396.82	1,283,396.8
应收账款	570,027.30	258,899.61	1,211,936.56	3,475,541.48	-	6,768,944.58	12,285,349.5
应收利息	-	-	-	-	-	654,479,734.28	654,479,734.2
其他应收款	-	-	-	-	-	12,406,371.34	12,406,371.3
其他资产	-	-	-	-	-	426,160.35	426,160.3
金融资产合计	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	57,472,748,899.1
金融负债							
借款	200,000,000.00	157,782,531.00	664,139,342.00	407,077,868.00	-	-	1,428,999,741.0
拆入资金	3,100,000,000.00	3,220,000,000.00	22,792,000,000.00	-	-	-	29,112,000,000.0
卖出回购金融资产款	-	-	-	3,000,000,000.00	-	-	3,000,000,000.0
应付票据	-	-	-	-	-	1,055,407,324.80	1,055,407,324.8
应付账款	-	-	-	-	-	520,140,155.11	520,140,155.1
长期应付款	-	-	-	-	-	3,844,608,733.48	3,844,608,733.4
应付债券	-	-	1,998,714,153.91	4,993,677,474.90	-	-	6,992,391,628.8
应付利息	-	-	-	-	-	448,468,082.62	448,468,082.6
其他应付款	780,590.27	-	-	-	-	284,472,259.83	285,252,850.1
金融负债合计	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	46,687,268,515.9
利率风险敞口/(缺口)	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)	10,785,480,383.2

(2) 敏感性分析

于 2019 年 12 月 31 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 12 月 31 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	102,800,053.06	102,799,016.20	124,043,719.10	124,043,286.42
利率下降 100 个基点	(102,800,053.06)	(102,799,016.20)	(124,043,719.10)	(124,043,286.42)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映未来一年本集团资产和负债的重新定价对本集团股东权益的影响，其基于以下假设：

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (c) 存放中央银行款项及存出的活期存款利率保持不变；
- (d) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (e) 资产和负债组合无其他变化；
- (f) 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- (g) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

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 12 月 31 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 12 月 31 日		2019 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	3,036,793,208.32	3,082,210,189.64	-	3,082,210,189.64	-
应付债券	6,736,837,849.00	6,876,028,330.00	-	6,876,028,330.00	-
合计	9,773,631,057.32	9,958,238,519.64	-	9,958,238,519.64	-

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	-
应付债券	6,993,172,219.08	7,130,693,271.22	-	7,130,693,271.22	-
合计	9,993,172,219.08	10,212,637,022.88	-	10,212,637,022.88	-

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

	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本充足率	15.67%	15.91%
一级资本充足率	15.67%	15.91%
资本充足率	16.83%	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	577,265,517.35	418,938,750.07
一般风险准备	1,026,272,849.83	872,253,213.62
未分配利润	3,090,690,631.40	2,423,939,079.32
总核心一级资本	11,996,786,375.60	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	(18,863,869.72)	(11,678,212.30)
核心一级资本净额	11,977,922,505.88	11,006,010,207.73
一级资本净额	11,977,922,505.88	11,006,010,207.73
二级资本：		
超额贷款损失准备	886,331,326.63	806,252,666.81
资本净额	12,864,253,832.51	11,812,262,874.54
风险加权资产总额	76,445,914,116.73	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 12 月 31 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)。

十三、资产负债表日后事项

1、 限制性股票股权激励计划情况说明

于 2020 年 2 月 10 日，本公司召开 2020 年第一次临时股东大会，会议审议通过了《江苏金融租赁股份有限公司 2019 年限制性股票股权激励计划 (草案) 》、《关于回购公司股份的预案》 (以下简称 “《预案》”) 等。根据《预案》内容，本公司将通过集中竞价交易的方式从二级市场回购社会公众股份，用于实施股权激励计划。

2020 年 2 月 17 日至 3 月 2 日期间，公司回购股份合计 29,159,956 股，约占本公司总股本的 0.98%，回购最高价格为人民币 5.87 元/股，回购最低价格为人民币 5.44 元/股，回购均价为人民币 5.66 元/股，使用自有资金总额人民币 16,510.16 万元 (不含交易费用)。

于 2020 年 3 月 14 日，经本公司第二届董事会第十七次会议审议通过，确定授予条件成就，同意向 146 名激励对象授予限制性股票，授予日为 2020 年 3 月 16 日，授予价格为每股人民币 3.89 元。

本财务报表并未在资产负债表中确认该事项。

2、 发行金融债券说明

本集团及本公司于 2018 年 12 月 19 日和 2019 年 3 月 14 日分别获得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 号文件的批准，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 2020 年 3 月 4 日，本集团及本公司以簿记建档方式公开发行人江苏金融租赁股份有限公司 2020 年第一期绿色金融债券，发行总额为人民币 1,000,000,000.00 元，为票面利率 3.05% 的付息固定利率金融债券，起息日为 2020 年 3 月 6 日，到期兑付日为 2023 年 3 月 6 日，按年付息，到期一次性还本，发行费用为人民币 2,175,000.00 元。

3、对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎疫情自 2020 年 1 月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本公司将切实贯彻落实相关监管机构的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。肺炎疫情将对我国整体经济运行和企业经营造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本公司应收融资租赁款资产质量和资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本公司将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告日，该评估工作尚在进行中。

江苏金融租赁股份有限公司
财务报表补充资料
2019年度
(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	2018 年
非流动资产处置损益		-	16,663,054.96
持有交易性金融资产的公允价值变动损益及 持有可供出售金融资产取得的投资收益		-	58,906,525.91
收回以前年度核销的应收融资租赁款及其他应收款		7,903,076.48	6,287,046.84
计入当期损益的政府补助		3,715,522.47	2,989,700.34
除上述各项之外的其他营业外收支		(1,844,999.12)	272,925.81
小计	(1)	9,773,599.83	85,119,253.86
以上有关项目对税务的影响	(2)	(2,680,899.96)	(21,279,813.47)
非经常性损益税后影响净额		<u>7,092,699.87</u>	<u>63,839,440.39</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

财务报表补充资料 (续)

2019 年度

(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

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
	%	%
归属于公司普通股股东的净利润	13.82	12.68
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.76	12.03

(b) 基本及稀释每股收益

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
	人民币元 / 股	人民币元 / 股
归属于公司普通股股东的净利润	0.53	0.43
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.53	0.41



① 地址 江苏 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 025-8681 5298

🌐 网址 www.jsleasing.cn

📠 传真 025-8681 6907

✉ 邮箱 info@jsleasing.cn



江苏金融租赁



青春苏租

