



江苏金融租赁  
JIANGSU FINANCIAL LEASING



# 2022

年 | 度 | 报 | 告

Annual Report

# 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、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司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3.50元(含税)，拟以资本公积转增股本，每10股转增4股。

截至2022年12月31日，公司总股本为2,987,022,064股，以此计算拟派发现金红利人民币104,545.77万元(含税)，转增后，公司总股本为4,181,830,889股。公司2022年度利润分配方案已经公司第三届董事会第十三次会议审议通过，尚需公司股东大会审议通过。

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他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、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、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管理层讨论与分析的相关内容。

# 目录

3	○	董事长致辞
6	○	第一节 释义
8	○	第二节 公司简介和主要财务指标
13	○	第三节 管理层讨论与分析
28	○	第四节 公司治理
47	○	第五节 环境与社会责任
51	○	第六节 重要事项
61	○	第七节 股份变动及股东情况
71	○	第八节 优先股相关情况
73	○	第九节 债券相关情况
76	○	第十节 财务报告

## 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盖章的财务报表

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

报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿

# 董事长致辞



尊敬的各位股东：

工贵其久，业贵其专。过去的一年，是我们面对外部环境尤其复杂困难的一年。当不确定性纷至沓来之时，我们在各位股东的鼎力支持下，始终保持确定的战略定力，保持与市场同频的活力，坚守与客户共进的价值，在变局中求破局，在危机中寻胜机，坚定地沿着零售专业化方向深化转型。在此，本人谨代表董事会、管理层及全体员工向各位表示衷心感谢。

2022年，公司年末融资租赁资产规模1040.07亿元，同比增长11.04%；实现净利润24.12亿元，同比增长16.36%。总资产收益率（ROA）2.32%，加权平均净资产收益率（ROE）15.89%，在金融租赁同业中保持领先。继续保持40%以上的现金分红比例，积极回报股东。

越是在不确定的环境中，越要求我们坚定战略方向。上一轮（2017-2021）“转型+增长”双链驱动战略完成，公司形成了以零售金融为特色的设备租赁核心竞争力，建立了适应零售发展需要的能力体系，已成为一家拥有十万量级客户、百万量级设备、千亿资产规模的零售租赁领军企业。2022年，我们加快深化转型步伐，全面开启新一轮（2022-2026）“零售+科技”双领先战略。我们坚持零售与融物结合、多元市场培育与重点市场开发、厂商和区域并进、科技与业务融合等基本经验，明确“建设国际领先的设备租赁服务商”战略目标。战略规划让我们上下凝聚共识、心无旁骛，更加坚决地走专业化、市场化、国际化道路。

在积极求变、主动应变的发展中，为客户创造价值是我们不变的初心和坚守。我们用愈发清晰的业务定位，与中小、三农、民生领域的客户朋友相伴成长，倾力支持先进制造业、战略新兴领域、“专精特新”中小企业、现代乡村产业建设等实体经济重点领域的客户伙伴。我们用不断增强的服务能力，与国际、国内龙头厂商、经销商相互成就，共同创新服务方式，刷新服务效率。我们用日益提升的品牌形象，与清洁能源、交通运输、高端装备、医疗健康等细分市场的合作伙伴携手并进、行稳致远，同心创造更多价值。

在新一轮科技革命加速演进的进程中，我们率先投身数字化转型，以科技融合业务发展。我们以客户为中心，升级“乐租”系列互联网服务平台，让每一位厂商伙伴、终端客户的个性化需求触手可及。我们应用新技术，构建快速决策系统、智能风险预警系统、智能客服平台、“智管万物”租赁设备远程管理平台，提升运营效率和风险管控能力。我们加强技术自主研发，建成54个业务和管理系统，获得27套国家版权局软件著作权证书、6个国家知识产权局专利证书，构筑行业领先的信息安全体系。

在服务国家战略的历程中，我们更加主动地着眼全球视野，加速国际化布局。我们不断扩大国际厂商合作，帮助中国企业引进更多先进设备，积极探索“一带一路”国际市场。我们立足“海洋强国”新发展格局，深入国际航运市场，积极开展跨境船舶租赁业务，助力国际国内“双循环”战略。我们继续推进国际融资，拓展美元融资合作机构，创新SPV融资方式，与多家境内外银行建立美元融资合作关系。

在践行可持续发展理念中，我们致力让履行社会责任再上台阶。我们在租赁业务中深植“绿色基因”，聚焦“双碳”目标，发挥产融结合优势，持续深耕绿色能源、绿色交通、节能环保等绿色产业领域。我们积极投身公益事业，持续开展无偿献血、慈善捐款、结对帮扶、“梦想小屋”改造等，给予儿童少年和社会弱势群体切实的帮助与人文关怀。我们强化公司治理的科学性和有效性，持续推进三会一层治理机制建设，保障公司合规经营、稳健发展。

公司的每一步成长，都得益于股东的支持、客户的认可和社会各方的肯定。2022年，公司荣获国务院国资委“国有企业公司治理示范企业”、第二十二届中国上市公司百强高峰论坛“中国百强企业奖”等。

任重道远，唯有奋斗前行。江苏金租将始终恪守专业精神，发挥金融租赁禀赋优势，拥抱历史机遇和科技变革，聚焦“零售+科技”双领先战略，在服务小微、支持实体的道路上践行高质量发展，持续为股东、客户与社会创造长期价值！

董事长：熊先根

2023年4月21日



第一节

# 释义

---

## 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		
江苏金租、公司、本公司	指	江苏金融租赁股份有限公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
南京银行	指	南京银行股份有限公司
法巴租赁	指	法巴租赁集团股份有限公司



第二节

# 公司简介和 主要财务指标

---



## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

公司的中文名称	江苏金融租赁股份有限公司
公司的中文简称	江苏金租
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

公司披露年度报告的媒体名称及网址	中国证券报、上海证券报、证券时报、证券日报
公司披露年度报告的证券交易所网址	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	江苏金租	600901	江苏租赁

### 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	北京市东城区东长安街1号东方广场东2座办公楼8层
	签字会计师姓名	石海云、薛晨俊
报告期内履行持续督导职责的	名称	华泰联合证券有限责任公司

保荐机构	办公地址	江苏省南京市建邺区江东中路 228 号华泰证券广场 1 号楼 4 层
	签字的保荐代表人姓名	李丹、刘鹭
	持续督导的期间	2021 年 12 月 10 日-2022 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	2022年	2021年	本期比上年同期增减 (%)	2020年
营业收入	434,603.32	394,059.29	10.29	375,310.28
归属于上市公司股东的净利润	241,157.83	207,245.33	16.36	187,715.57
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	239,575.54	204,519.28	17.14	186,256.11
经营活动产生的现金流量净额	-21,346.98	102,740.07	-120.78	-107,966.88
投资活动产生的现金流量净额	-20,194.43	-19,367.72	不适用	-4,422.44
筹资活动产生的现金流量净额	-36,073.67	257,810.39	-113.99	145,237.22
	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减 (%)	2020年末
归属于上市公司股东的净资产	1,597,004.33	1,455,189.43	9.75	1,301,046.69
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	5.35	4.87	9.86	4.36
总资产	10,899,167.92	9,930,723.27	9.75	8,128,999.60

### (二) 主要财务指标

主要财务指标	2022年	2021年	本期比上年同期增减 (%)	2020年
<b>盈利能力</b>				
基本每股收益 (元/股)	0.81	0.70	15.71	0.63
稀释每股收益 (元/股)	0.64	0.67	-4.48	0.63
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.81	0.69	17.39	0.63
加权平均净资产收益率 (%)	15.89	15.36	增加0.53个百分点	15.15
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	15.79	15.16	增加0.63个百分点	15.04
总资产收益率 (%)	2.32	2.30	增加0.02个百分点	2.51
租赁业务净利差 (%)	3.52	3.47	增加0.05个百分点	3.91
	2022年末	2021年末	本期末比上年同期末增减 (%)	2020年末
<b>资本充足率和杠杆率指标</b>				
资本充足率 (%)	15.66	16.09	减少0.43个百分点	16.75
核心一级资本充足率 (%)	14.52	14.94	减少0.42个百分点	15.60
一级资本充足率 (%)	14.52	14.94	减少0.42个百分点	15.60
杠杆率 (%)	14.60	14.55	增加0.05个百分点	15.81
<b>融资租赁资产质量指标</b>				

不良融资租赁资产率(%)	0.91	0.96	减少0.05个百分点	0.88
拨备覆盖率(%)	457.10	431.97	增加25.13个百分点	459.73
拨备率(%)	4.17	4.17	-	4.03

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、2022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	107,194.35	107,486.05	110,343.86	109,579.06
归属于上市公司股东的净利润	61,608.26	56,684.46	64,281.76	58,583.35
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	61,339.71	56,232.90	63,859.73	58,143.20
经营活动产生的现金流量净额	-118,304.42	3,198.04	-169,800.31	263,559.71
投资活动产生的现金流量净额	-1,613.85	-5,425.93	-6,448.24	-6,706.41
筹资活动产生的现金流量净额	-3,063.02	-173,160.80	149,649.11	-9,498.96

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	2022年金额	附注(如适用)	2021年金额	2020年金额
非流动资产处置损益	-354.76		-	2.89
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	248.17		179.03	393.55
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	19.66		-141.10	-169.40
其他符合非经常性损益定义的损益项目	2,198.59	收回已核销款项	3,610.14	1,732.24
减:所得税影响额	-529.37		-922.02	-499.82
少数股东权益影响额(税后)	-		-	-
合计	1,582.29		2,726.05	1,459.46

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目,以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目,应说明原因。

适用 不适用

#### 十一、 采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位:万元 币种:人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
外汇掉期合约	-8,132.69	480.93	8,613.62	6,460.22
合计	-8,132.69	480.93	8,613.62	6,460.22

#### 十二、 其他

适用 不适用



第三节

# 管理层 讨论与分析

---

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、报告期内公司所处行业情况

2022年，面对国际地缘政治动荡、国内“需求收缩、供给冲击、预期转弱”等不利因素，在一揽子稳增长政策协同发力下，金融租赁行业发挥禀赋优势，切实服务实体经济，资产规模实现平稳增长。业内较早开始转型、在相关领域找准专业化发展道路的金租公司，表现出更强韧性与发展潜力，资产规模增速高于行业平均水平。

政策与执行层面，报告期内监管部门相继发文，引导金融租赁公司主动对接新发展格局需要，不断提升服务实体经济质效。金融租赁公司加速转型发展，加大对先进制造业、绿色产业、战略新兴领域、“专精特新”中小企业、现代乡村产业建设等实体经济重点领域的支持力度。

### 二、报告期内公司从事的业务情况

公司主营业务为融资租赁业务，主要业务模式包括直接租赁、售后回租等。成立三十八年以来，公司始终坚持“服务中小、服务三农、服务民生”的战略定位，为中小微客户提供特色化金融服务，零售金融特征明显。截至2022年末，存量合同数增至12.5万笔，其中99%是中小微客户，单均金额100万元以下。公司主要通过“厂商租赁”“区域直销”两大路径发展零售金融业务，业务覆盖清洁能源、交通运输、高端装备、医疗健康等10大板块60多个细分市场。

“厂商租赁”是指与设备厂商经销商建立合作，解决厂商终端客户设备采购资金不足的问题，同时促进厂商产品销售。公司是业内最早开展“厂商租赁”的金租公司之一，特别是2014年以来，与法巴租赁共建厂融中心，将服务范围由国内厂商进一步扩展到国际厂商。“区域直销”是指在制造业发达地区、产业集聚区，组建属地化直销团队，为当地小微企业提供金融服务。

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、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

#### （一）发展战略

2022年，公司制定了《“零售+科技”双领先（2022-2026年）发展战略规划》。

**一个目标：**国际领先的设备租赁服务商。对标国际领先同业，增强差异化属性，提升专业化能力，为客户提供以设备为中心的一揽子解决方案。

**两个领先：**零售领先和科技领先。抓住核心竞争力的两大重点，形成百万量级客户、千万量级租赁物的业务资源库，以便捷、智慧的金融科技提升服务和运营能力，让公司成为合作伙伴和客户的优先选择。

**三大路径：**厂商路径、区域路径和线上路径。建立触达客户、强化粘性的稳定可持续渠道，维护核心客户资源，扩大群体覆盖面。

**四个能力：**人才支撑能力、资金保障能力、资产管理能力、内控合规能力。一体谋划人、财、物、规等资源配置和能力协同。

**五种资源：**国际市场、资本市场、改革政策、创新机制、专业资源。永葆开放和创新的姿态，引资引智引机制，不断注入新的活力。

## （二）核心竞争力分析

公司是国内最早开展融资租赁业务的企业之一，也是国内唯一一家A股上市的金融租赁公司。公司专注于融资租赁主业，38年来持续盈利，在“零售金融”业务领域建立了差异化、专业化的竞争优势。

**一是**高效获客的能力。建立“厂商+区域”双线并进的营销渠道。厂商路径，与飞利浦、海德堡、凯斯、中国重汽、联影医疗、天合光能等2000多家龙头厂商经销商建立了深入的合作关系，快速触达优质终端客户。区域路径，在苏南、苏中地区设立属地化业务团队，形成了稳定的直销网络，更便捷地服务当地中小微制造企业。**二是**快速响应市场的能力。面对不断变化的市场，公司坚持深耕细分行业，倾听市场需求，量身定制金融服务，推出农易租、融医租、光易租、工易租等三十多个特色金融产品。**三是**高效的业务处理能力。建立逐级授权、分级管理的业务管理机制，提升运营效率。不断加强前中后台的联动协同，保证各环节高效衔接、运转有序。运用公司自主研发的智能决策模型，实现批量化处理，公司标准类零售小单业务已实现7×24小时不间断秒级审批。**四是**成熟的风险管理能力。通过多元的行业布局、广泛的区域分布，实现分散合理的资产配置。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售后维护、回收翻新、二次销售等方面的优势。凭借丰富的风控经验积累，在复杂经济环境下快速识别风险、监测风险、处置风险，有效防范风险。**五是**强大的科技支撑能力。打造线上化金融服务生态，开发乐租系列互金产品，建立从渠道商到终端客户全场景覆盖的综合金融门户。构建智能化业务管理平台，开发不同类型业务的专属处理系统，上线客户地图、自动决策、智能风控与预警、租赁物管理、智能客服等功能模块，形成了支持年投放10万单量级的业务处理能力。坚持自主研发关键信息系统，不断提高信息安全自主可控水平，截至报告期末，建成54个业务和管理系统，获得27套国家版权局软件著作权证书、6个国家知识产权局专利证书。

#### 四、经营情况讨论与分析

2022年，是公司2022-2026“零售+科技”双领先战略实施的第一年，面对复杂多变的市场环境，公司制订并实施了“稳增长、防风险、降成本”的工作思路。报告期内，公司克服重重困难，灵活应对市场，扎实做好重点工作，积极推进各业务板块稳健发展。

分板块来看，清洁能源板块，公司发挥市场布局早、专业队伍强优势，建立了全链条、全产品线服务能力，业务规模稳居行业前列。高端装备板块，公司不断深化与国内外一线龙头厂商合作，在胶印机、沥青拌合、纺织机械、中高端农机等领域建立了领先优势。汽车金融板块，公司灵活应对市场调整，在乘用车、环卫车、公交客运、网约车、新能源重卡等领域多点发力，投放规模稳定增长。航运金融板块，公司稳健推进内贸及跨境船舶租赁业务，资产和船队规模又创新高。区域直销板块，公司抓住江苏小微企业资源，加快组织人员扩张，丰富模式和产品方案，投放规模较上年增长60%。报告期内，各业务板块齐头并进，投放规模稳中有进，公司圆满完成了全年经营目标。

**资产规模稳健增长。**截至2022年末，公司资产总额1089.92亿元，比上年末增加96.84亿元，增长9.75%。其中融资租赁资产规模1040.07亿元，比上年末增加103.45亿元，增长11.04%。

**营收水平稳中有进。**2022年，公司实现营业总收入69.42亿元，同比增加3.96亿元，增长6.05%；当年净收入43.46亿元，同比增加4.05亿元，增长10.29%。

**盈利能力持续提升。**2022年，公司实现利润总额32.16亿元，同比增加4.52亿元，增长16.34%。净利润24.12亿元，同比增加3.39亿元，增长16.36%。总资产收益率（ROA）2.32%，加权平均净资产收益率（ROE）15.89%，在千亿级资产规模金融租赁同业中ROA排名第一、ROE排名第二。

**资产质量稳中向好。**截至2022年末，公司不良融资租赁资产率0.91%，比上年末降低0.05个百分点，优于金融租赁行业和商业银行平均水平；拨备覆盖率457.10%，拨备率4.17%，均远高于监管要求。

#### 五、报告期内主要经营情况

报告期内，公司营业收入为434,603.32万元，同比增加40,544.03万元，增长10.29%；利润总额为321,550.52万元，同比增加45,161.67万元，增长16.34%；净利润为241,157.83万元，同比增加33,912.50万元，增长16.36%。

##### （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（%）
经营活动产生的现金流量净额	-21,346.98	102,740.07	-120.78
投资活动产生的现金流量净额	-20,194.43	-19,367.72	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-36,073.67	257,810.39	-113.99
一、营业收入	434,603.32	394,059.29	10.29
其中：利息净收入	414,749.72	359,143.19	15.48



手续费及佣金净收入	17,051.30	37,436.57	-54.45
二、营业支出	112,716.29	117,529.33	-4.10
其中：业务及管理费	42,763.46	35,662.71	19.91
信用减值损失	67,602.61	80,275.77	-15.79
三、营业利润	321,887.03	276,529.96	16.40
四、利润总额	321,550.52	276,388.85	16.34
五、净利润	241,157.83	207,245.33	16.36

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	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)	变动原因
手续费及佣金收入	20,753.32	41,788.42	-50.34	手续费及佣金收入减少
其他收益	248.17	179.03	38.62	政府补助增加
汇兑净收益/(损失)	41.46	-4,636.76	不适用	汇兑收益增加
经营租赁收入	2,382.50	1,819.53	30.94	经营租赁收入增加
资产处置收益	1.41	-	不适用	资产处置收益增加
经营租赁成本	1,087.66	738.49	47.28	经营租赁成本增加
其他业务成本	458.70	111.12	312.80	其他业务成本增加
营业外收入	89.37	65.21	37.05	营业外收入增加
营业外支出	425.88	206.32	106.42	营业外支出增加

## 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、经营租赁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，手续费及佣金收入系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 693,784.99 万元，同比增加 34,846.71 万元，增长 5.29%，其中：融资租赁业务收入 684,520.16 万元，占主营业务收入比重 98.66%，同比增加 30,862.51 万元，增长 4.72%。

#### 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	145,725.38	177,900.10	-18.09
交通运输	138,813.81	112,640.18	23.24
能源环保	131,422.73	107,484.05	22.27
医疗教育	67,162.97	86,889.89	-22.70
工业装备	47,644.38	36,595.34	30.19
公用事业	44,244.91	33,816.54	30.84
文化旅游	32,101.33	33,082.92	-2.97
农业机械	31,581.47	19,029.47	65.96
工程机械	27,857.48	22,125.83	25.90
信息科技	17,803.06	23,908.77	-25.54
其他	162.64	184.56	-11.88
合计	684,520.16	653,657.65	4.72

## 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	195,038.84	226,887.27	-14.04
电力、热力、燃气及水生产和供应业	154,237.42	125,164.01	23.23
交通运输、仓储和邮政业	94,894.49	85,596.17	10.86
卫生和社会工作	51,614.64	71,994.45	-28.31
制造业	43,905.95	31,862.54	37.80
个人汽车租赁	29,560.21	19,099.69	54.77
农、林、牧、渔业	26,070.79	16,583.15	57.21
建筑业	23,148.09	17,487.93	32.37
租赁和商务服务业	17,985.40	7,746.60	132.17
文化、体育和娱乐业	12,754.16	18,801.50	-32.16
其他	35,310.17	32,434.34	8.87
合计	684,520.16	653,657.65	4.72

## 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	172,509.41	153,981.24	12.03
山东省	68,200.45	59,587.42	14.45
安徽省	42,190.76	41,041.06	2.80
浙江省	32,223.27	32,527.69	-0.94
四川省	26,738.58	33,709.15	-20.68
广东省	25,889.58	22,672.17	14.19
河南省	25,608.90	20,716.67	23.61
河北省	25,229.83	21,867.44	15.38
江西省	22,062.79	28,271.64	-21.96
湖南省	22,025.06	27,244.99	-19.16
其他	221,841.53	212,038.18	4.62
合计	684,520.16	653,657.65	4.72

## (2) 主营业务成本

利息支出、手续费及佣金支出、经营租赁成本构成公司的主营业务成本。报告期内，公司主营业务成本 260,689.13 万元，同比减少 588.35 万元，下降 0.23%，其中：利息支出 255,899.45 万元，占主营业务成本比重 98.16%，同比减少 287.69 万元，下降 0.11%。

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	187,866.05	201,847.18	-6.93
应付债券	44,430.57	34,454.49	28.95
借款	23,599.08	13,455.35	75.39
卖出回购金融资产款	-	6,429.65	-100.00

其他	3.75	0.47	697.87
合计	255,899.45	256,187.14	-0.11

**(1). 主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况**

主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况的说明  
不适用

**(2). 重大采购合同、重大销售合同的履行情况**

适用 不适用

**(3). 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化**

适用 不适用

**(4). 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况**

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 42,763.46 万元，同比增加 7,100.75 万元，增长 19.91%；成本收入比 9.84%，同比增加 0.79 个百分点。

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	28,249.00	23,814.03	18.62
业务费用	10,021.65	7,637.87	31.21
折旧及摊销	3,636.65	2,830.17	28.50
股份支付	856.16	1,380.64	-37.99
合计	42,763.46	35,662.71	19.91

**3. 信用减值损失**

报告期内，公司计提信用减值损失金额为 67,602.61 万元，同比减少 12,673.16 万元，下降 15.79%，其中：计提应收租赁款余额及其应计利息减值准备 63,868.23 万元，同比减少 15,543.79 万元，下降 19.57%。

报告期末，公司应收租赁款余额及其应计利息的减值准备余额为 438,154.41 万元，比上年末增加 41,178.98 万元，增长 10.37%；融资租赁资产拨备覆盖率为 457.10%，比上年末增加 25.13 个百分点，拨备率为 4.17%，与上年末持平。

**4. 研发投入****(1). 研发投入情况表**

适用 不适用

**(2). 研发人员情况表**

适用 不适用

## (3). 情况说明

□适用 √不适用

## (4). 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

□适用 √不适用

## 5. 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	-21,346.98	102,740.07	-120.78
投资活动产生的现金流量净额	-20,194.43	-19,367.72	不适用
筹资活动产生的现金流量净额	-36,073.67	257,810.39	-113.99

公司现金流量表核算口径中,借款和拆入资金等融资方式归类为经营活动产生的现金流量,发行股票、金融债券和可转换公司债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出额,其中:借款及同业拆入产生的现金净流入91.45亿元,同比减少37.87亿元,下降29.29%;收到的融资租赁业务现金592.27亿元,同比增加99.32亿元,增长20.15%;支付的融资租赁业务投放款641.81亿元,同比增加77.27亿元,增长13.69%。

## (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

截至报告期末,公司资产总额10,899,167.92万元,比上年末增加968,444.65万元,增长9.75%;负债总额9,302,163.59万元,比上年末增加826,629.75万元,增长9.75%;股东权益总额1,597,004.33万元,比上年末增加141,814.90万元,增长9.75%。

## 1. 资产及负债状况

单位:万元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)
<b>资产总额</b>	<b>10,899,167.92</b>	<b>100.00</b>	<b>9,930,723.27</b>	<b>100.00</b>	<b>9.75</b>
现金及存放中央银行款项	25,844.25	0.24	27,221.97	0.27	-5.06
货币资金	344,432.02	3.16	257,433.61	2.59	33.79
拆出资金	179,942.36	1.65	283,136.67	2.85	-36.45
应收租赁款	10,039,977.90	92.12	9,072,892.23	91.36	10.66
固定资产	66,593.21	0.61	52,782.78	0.53	26.16
递延所得税资产	91,127.88	0.84	82,021.25	0.83	11.10
其他资产	131,013.08	1.20	135,080.59	1.36	-3.01

<b>负债总额</b>	<b>9,302,163.59</b>	<b>85.35</b>	<b>8,475,533.84</b>	<b>85.35</b>	<b>9.75</b>
短期借款	305,189.19	2.80	299,992.02	3.02	1.73
拆入资金	6,418,045.78	58.89	5,639,888.09	56.79	13.80
应付款项	170,888.35	1.57	244,332.95	2.46	-30.06
长期借款	435,135.34	3.99	293,973.92	2.96	48.02
应付债券	1,385,955.36	12.72	1,270,871.25	12.80	9.06
其他负债	535,284.62	4.91	669,953.82	6.75	-20.10
<b>股东权益总额</b>	<b>1,597,004.33</b>	<b>14.65</b>	<b>1,455,189.43</b>	<b>14.65</b>	<b>9.75</b>

资产负债表中变动比例超过30%的项目及变动原因:

单位:万元 币种:人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例(%)	变动原因
货币资金	344,432.02	257,433.61	33.79	货币资金增加
拆出资金	179,942.36	283,136.67	-36.45	拆出资金减少
应收款项	99.80	880.08	-88.66	应收款项减少
应付款项	170,888.35	244,332.95	-30.06	应付款项减少
长期借款	435,135.34	293,973.92	48.02	长期借款增加
库存股	5,934.70	9,768.58	-39.25	库存股减少
其他综合收益	310.68	-10.80	不适用	项目公司外币报表折算差额

### (1) 应收租赁款分析

报告期末,公司应收租赁款净额(含应计利息)为10,039,977.90万元,比上年末增加967,085.67万元,增长10.66%,占资产总额比重为92.12%。其中,应收租赁款应计利息净额为73,332.58万元,扣除应计利息后的应收租赁款净额为9,966,645.32万元,比上年末增加990,533.73万元,增长11.04%。

公司按照五级分类评级制度评估应收租赁款余额的资产质量,评级为次级、可疑、损失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94,955.48万元,比上年末增加4,643.35万元,增长5.14%,不良融资租赁资产率为0.91%,比上年末下降0.05个百分点。

单位:万元 币种:人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例(%)
应收租赁款余额	10,400,685.74	9,366,234.89	11.04
应计利息	77,446.57	103,632.77	-25.27
减:减值准备	-438,154.41	-396,975.43	10.37
应收租赁款净额	10,039,977.90	9,072,892.23	10.66

(i) 应收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	9,947,075.49	8,895,787.07	11.82
关注	358,654.77	380,135.69	-5.65
次级	39,912.82	36,539.85	9.23
可疑	55,042.66	53,772.28	2.36
合计	10,400,685.74	9,366,234.89	11.04

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165.46%。

(ii) 应收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(%)
交通运输	2,154,833.89	1,887,353.85	14.17
能源环保	2,148,688.58	1,834,048.00	17.16
基础设施	1,865,896.81	2,212,153.76	-15.65
医疗教育	1,016,421.11	1,009,303.47	0.71
公用事业	800,009.53	469,162.65	70.52
工业装备	763,957.28	526,551.53	45.09
农业机械	468,077.34	279,357.59	67.55
文化旅游	446,275.91	396,591.56	12.53
工程机械	432,829.53	390,165.08	10.93
信息科技	302,343.75	359,372.34	-15.87
其他	1,352.01	2,175.06	-37.84
合计	10,400,685.74	9,366,234.89	11.04

(iii) 应收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	2,566,735.33	2,862,306.56	-10.33
电力、热力、燃气及水生产和供应业	2,469,249.38	2,082,410.50	18.58
交通运输、仓储和邮政业	1,429,794.18	1,318,192.97	8.47
卫生和社会工作	729,220.20	794,043.64	-8.16
制造业	722,035.74	457,380.00	57.86
租赁和商务服务业	520,012.33	111,326.13	367.11
个人汽车租赁	414,226.73	422,577.22	-1.98
建筑业	367,540.62	327,628.66	12.18
农、林、牧、渔业	366,568.17	242,750.95	51.01
教育	234,469.87	189,707.42	23.60
其他	580,833.19	557,910.84	4.11
合计	10,400,685.74	9,366,234.89	11.04

(iv) 应收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	2,652,701.97	2,046,554.06	29.62
山东省	1,013,193.82	825,667.36	22.71
安徽省	624,109.97	560,887.34	11.27

浙江省	495,916.57	458,437.19	8.18
河南省	430,391.00	325,626.75	32.17
贵州省	398,581.25	445,830.06	-10.60
广东省	398,486.83	322,344.48	23.62
四川省	389,906.14	399,003.78	-2.28
河北省	371,295.05	456,699.22	-18.70
湖北省	291,567.60	255,976.66	13.90
其他	3,334,535.54	3,269,207.99	2.00
合计	10,400,685.74	9,366,234.89	11.04

## (2) 付息债务分析

短期借款、长期借款、拆入资金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8,544,325.67万元，占负债总额的比重为91.85%，比上年末增加1,039,600.39万元，增长13.85%。其中，付息债务应计利息为76,751.34万元，扣除应计利息后的付息债务余额为8,467,574.33万元，比上年末增加1,055,473.06万元，增长14.24%。

### (i) 短期借款

报告期末，公司短期借款（含应计利息）为305,189.19万元，比上年末增加5,197.17万元，增长1.73%。其中，短期借款应计利息为0，扣除应计利息后的短期借款余额为305,189.19万元，比上年末增加5,231.49万元，增长1.74%。

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	305,189.19	287,843.87	6.03
质押借款	-	12,113.83	-100.00
应计利息	-	34.32	-100.00
合计	305,189.19	299,992.02	1.73

### (ii) 拆入资金

报告期末，公司拆入资金（含应计利息）为6,418,045.78万元，比上年末增加778,157.69万元，增长13.80%。其中，拆入资金应计利息为58,408.56万元，扣除应计利息后的拆入资金余额为6,359,637.22万元，比上年末增加795,585.82万元，增长14.30%。

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（%）
境内金融机构信用借款	6,159,737.22	5,464,051.40	12.73
境内金融机构拆入	199,900.00	100,000.00	99.90
应计利息	58,408.56	75,836.69	-22.98
合计	6,418,045.78	5,639,888.09	13.80

## (iii) 长期借款

报告期末，公司长期借款（含应计利息）为 435,135.34 万元，比上年末增加 141,161.42 万元，增长 48.02%。其中，长期借款应计利息为 1,245.28 万元，扣除应计利息后的长期借款余额为 433,890.06 万元，比上年末增加 140,320.98 万元，增长 47.80%。

单位：万元 币种：人民币

项目	本期期末数	上期期末数	变动比例 (%)
信用借款	270,825.84	166,244.17	62.91
质押借款	134,849.97	93,697.63	43.92
保理融资	28,214.25	31,567.93	-10.62
保证借款	-	2,059.35	-100.00
应计利息	1,245.28	404.84	207.60
合计	435,135.34	293,973.92	48.02

注：质押借款和保证借款为项目公司借款。

## (iv) 应付债券

报告期末，公司应付债券（含应计利息）为 1,385,955.36 万元，比上年末增加 115,084.11 万元，增长 9.06%。其中，应付债券应计利息为 17,097.50 万元，扣除应计利息后的应付债券余额为 1,368,857.86 万元，比上年末增加 114,334.77 万元，增长 9.11%。公司应付债券情况如下：

单位：万元 币种：人民币

债券名称	发行日	到期日	发行金额	本期期末数	上期期末数	付息兑付情况
2019 年第一期绿色金融债券（品种一）	2019/4/9	2022/4/11	50,000.00	-	49,990.93	已足额按时兑付
2019 年第一期绿色金融债券（品种二）	2019/4/9	2024/4/11	50,000.00	49,939.54	49,894.12	本期无兑付情况发生
2020 年第一期绿色金融债券	2020/3/4	2023/3/6	100,000.00	99,987.76	99,918.30	本期无兑付情况发生
2020 年第一期金融债券	2020/11/17	2023/11/19	200,000.00	199,914.16	199,820.32	本期无兑付情况发生
2021 年第一期金融债券	2021/4/8	2024/4/13	200,000.00	199,861.64	199,757.70	本期无兑付情况发生
2021 年第二期金融债券	2021/5/13	2024/5/18	200,000.00	199,855.74	199,754.89	本期无兑付情况发生
2021 年可转换公司债券	2021/11/11	2027/11/10	500,000.00	469,512.23	455,386.83	本期无兑付情况发生
2022 年金融债券（货运物流主题）	2022/7/18	2025/7/20	150,000.00	149,786.79	-	本期无兑付情况发生
应计利息				17,097.50	16,348.16	本期无兑付情况发生
合计			1,450,000.00	1,385,955.36	1,270,871.25	



**2. 境外资产情况**适用 不适用**3. 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	25,210.96	向中国人民银行缴存的法定存款准备金
货币资金	136,783.85	应付票据保证金及项目公司借款保证金
应收租赁款	42,294.20	因保理融资而受限的应收租赁款余额

**4. 其他说明**适用 不适用**(四) 行业经营性信息分析**适用 不适用

详见本报告第三节管理层讨论与分析中“公司所处行业情况”说明。

**(五) 投资状况分析****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

## 证券投资情况

适用 不适用

## 私募基金投资情况

适用 不适用

## 衍生品投资情况

适用 不适用

**4. 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况**

□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

**六、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

详见本报告第三节管理层讨论与分析中“公司所处行业情况”说明。

**(二) 公司发展战略**

√适用 □不适用

2022年，公司制定了《“零售+科技”双领先（2022-2026年）发展战略规划》。公司将积极践行“零售+科技”双领先战略，力争在“零售”与“科技”两个方面在业内达成领先，形成核心竞争力，进而实现成为“国际领先的设备租赁服务商”的战略目标。为了实现上述目标，公司将一是拓展三大路径，即“厂商路径”“区域路径”和“线上路径”，建立触达客户、强化粘性的稳定可持续渠道，维护核心客户资源，扩大群体覆盖面。二是提升四个能力，即“人才支撑能力”“资金保障能力”“资产管理能力”“内控合规能力”，一体谋划人、财、物、规等资源配置和能力协同。三是用好五种资源，即“国际市场”“资本市场”“改革政策”“创新机制”“专业资源”，永葆开放和创新的姿态，引资引智引机制，不断注入新的活力。

**(三) 经营计划**

√适用 □不适用

2023年是双领先战略实施的第二年，公司将坚持“零售+科技”的战略定力，以“稳定增长、严控风险、提升能力”为经营思路，着力做好五项重点工作。一是深耕重点市场，紧抓绿色能源、生产类装备（工业、农业、工程等）、消费类设备（乘用车）等快速发展的机遇，做大规模、做强细分市场，夯实增长基础。二是控制资金成本，做好多渠道融资、长短期融资、现金头寸管理工作。三是稳定资产质量，加大不良资产处置力度，严控租赁资产不良率。四是突出科技引领，在夯实支撑能力的基础上，加快建设信息科技建设，发挥科技数智化引领力。五是优化考核激励机制，根据零售化发展需要，研究调整绩效考核机制，进一步增强考核激励的“指挥棒”作用。

#### (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

如出现供应链受阻、宏观经济不景气等情形，部分行业或区域承租人可能会出现流动性紧张或还款能力下降的问题，影响公司融资租赁资产质量，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左右，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。

##### 4、汇率波动影响公司盈利水平的风险

公司跨境船舶业务普遍以美元计价。在全球经济动荡的背景下，若美元汇率出现较大波动，将对公司跨境船舶业务收益造成影响。

#### (五) 其他

适用 不适用

七、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



第四节

# 公司治理

---

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

公司严格按照《公司法》《证券法》和证监会、上海证券交易所、银保监会关于公司治理的要求，持续提升公司治理水平。报告期内，公司法人治理结构完善，职责清晰明确，董事、监事履职能力不断提升，股权管理和关联交易管理机制不断完善，公司治理质效不断增强。2022年，公司获评国务院国资委“国有企业公司治理示范企业”。

#### （一）股东股权情况

公司作为国有控股金融机构，在混合所有制改革及A股首发上市后，确立了多元化的股权结构和相互协作、有效制衡的股东大会治理机制。公司按照有关制度要求，规范股东大会的召集、召开和议事程序，确保全体股东都能充分行使合法权利，保证公司股东享有平等的权利。同时，公司发展主要股东定期评价工作，评价内容涵盖主要股东经营和财务情况、履行股东义务情况以及提供股东支持情况。

报告期内，公司共召开股东大会1次，具体信息详见“第四节公司治理之三股东大会情况简介”。

#### （二）董事会情况

截至报告期末，公司董事会共有董事11名，其中股东董事4名、独立董事4名、执行董事3名。所有董事的选举均严格按照《公司法》《公司章程》的规定程序进行。董事会下设战略委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会。全体董事能够严格遵照有关法律法规和议事规则，依法行使权利，履行勤勉义务，发挥专业能力，指导公司经营发展。

报告期内，公司共召开董事会4次，具体信息详见“第四节公司治理之五报告期内召开的董事会有关情况”。

#### （三）监事会情况

截至报告期末，公司监事会共有监事6名，其中职工监事2名。报告期内，监事会持续完善和优化监督机制，及时就涉及股东利益和公司经营发展的重大事项进行深入研究和审议，切实行使监督权力，积极维护全体股东合法权益。

报告期内，公司共召开监事会4次，审议《关于〈2021年度监事会工作报告〉的议案》等议案18项，听取《2021年度内部审计工作报告》等报告18项，所有议案均获审议通过。

#### （四）管理层情况

截至报告期末，公司共有高级管理人员8名（不含董事长）。全体高级管理人员在有关法律法规、《公司章程》等政策规定指引以及董监事会的指导下，带领全体员工做好业务发展、风险防控和深化改革工作，有效维护了公司利益。

### （五）信息披露情况

公司严格按照有关法律法规规定，证监会和上交所有关指引和通知要求，切实履行上市公司信息披露义务。董事会指定董事秘书负责信息披露工作，设立专门机构并配备相应人员，落实具体事项，通过上海证券交易所网站、《中国证券报》《上海证券报》《证券日报》《证券时报》等法定信息披露媒体及时披露公告，履行信息披露义务。

报告期内，公司共披露公告及上网材料共 97 份。

### （六）投资者关系管理情况

报告期内，公司高度重视投资者关系，积极提高投关活动的主动性，以线上线下相结合的方式，通过反路演活动、投资者开放日、参加机构策略会、投资者和分析师电话会、接待投资者调研等多种渠道，加强与投资者和分析师的互动交流，力求合规、全面、客观地向市场传递公司信息，加深资本市场对行业及公司的了解。覆盖机构和交流人员规模较往年均有明显提升。

公司治理与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

适用 不适用

## 二、公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

公司控股股东严格遵照《公司法》《公司章程》等有关规定，依法行使股东权利，承担股东义务。公司与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面均保持较好独立性。

**资产方面：**公司根据《固定资产管理办法》等有关规章制度，落实管理机制和流程，公司对所拥有的资产具有完备的所有权和管理权，资产权属清晰、完整，与控股股东不存在依赖或占用等情况。

**人员方面：**公司管理层人员由董事会进行选聘和定期评价考核，并由董事会根据考核结果确定年度薪酬。公司其他人员根据公司有关规章制度进行招聘、管理和绩效考核。控股股东不存在干预公司人员选聘、使用和考核的情形。

**财务方面：**公司严格按照相关法规要求独立进行会计核算和财务管理，并分别由内、外部审计机构定期对公司财务情况进行审计；未发现控股股东非经营性占用公司资金和资产的情况。

**机构方面：**公司董事长根据董事会授权，结合业务需求，对公司机构进行设置和调整。公司控股股东或实际控制人的职能部门未与公司的职能部门形成上下级关系，不存在混合经营、合署办公的情形。

**业务方面：**公司主营业务为融资租赁业务，日常独立开展各项业务，不涉及控股股东干预具体业务情形。控股股东与公司不存在同业竞争问题，所涉关联交易均按照有关规定进行审批同意，定价公允。

控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，以及同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划  
适用 不适用

### 三、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	会议决议
2021 年年度股东大会	2022 年 5 月 12 日	www. sse. com. cn	2022 年 5 月 13 日	会议审议通过了《关于〈2021 年度董事会工作报告〉的议案》《关于〈2021 年度董事履职评价报告〉的议案》《关于〈2021 年独立董事述职报告〉的议案》等 18 项议案。

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会  
适用 不适用

股东大会情况说明  
适用 不适用

报告期内，公司共召开股东大会 1 次。2022 年 5 月 12 日，公司在南京召开 2021 年年度股东大会，出席会议的股东和代理人共 49 人，出席会议的股东所持有表决权的股份总数为 2,104,816,575 股，占有表决权股份数占公司表决权股份总数比例为 70.4742%。

本次会议由董事会召集，采用现场与网络投票相结合的方式，对所需审议议案进行投票表决，表决方式符合《公司法》等国家相关法律法规及《公司章程》的规定。所有议案均获审议通过。

### 四、董事、监事和高级管理人员的情况

#### (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	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	58	2020 年 11 月	2023 年 11 月	1,800,000	1,800,000	0	-	308.70	否
张义勤	董事、总经理	男	59	2020 年 11 月	2023 年 11 月	1,600,000	1,600,000	0	-	306.23	否
杜文毅	非执行董事	男	59	2020 年 11 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	0	是
刘恩奇	非执行董事	男	58	2020 年 11 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	0	是
吴尚岗	非执	男	56	2020	2023	0	0	0	-	0	是

	行 董 事			年 11 月	年 11 月							
OLIVIER DE RYCK	非 执 行 董 事	男	59	2020 年 11 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	0	是	
周柏青	董 事、 副 经 理、 董 事 会 书 记	男	43	2020 年 11 月	2023 年 11 月	1,100,000	1,100,000	0	-	243.26	否	
薛爽	独 立 董 事	女	51	2020 年 11 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	18	否	
王海涛	独 立 董 事	男	61	2020 年 11 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	18	否	
于津平	独 立 董 事	男	58	2020 年 11 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	18	否	
夏维剑	独 立 董 事	男	55	2020 年 11 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	18	否	
陈泳冰	监 事 会 主 席	男	49	2020 年 11 月	2022 年 4 月	-	-	-	离任超6个月	0	是	
陈凤艳	监 事 会 主 席	女	49	2022 年 5 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	0	是	
丁国振	监 事	男	60	2020 年 11 月	2022 年 9 月	0	0	0	-	0	是	
潘瑞荣	监 事	男	58	2020 年 11 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	0	是	
朱志伟	监 事	男	45	2020 年 11 月	2022 年 4 月	-	-	-	离任超6个月	0	是	
禹志强	监 事	男	69	2022 年 5 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	8	否	
刘国城	监 事	男	44	2022 年 5 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	8	否	
汪宇	职 工 监 事	男	57	2020 年 11 月	2023 年 11 月	0	0	0	-	120	否	
王仲惠	职 工 监 事	男	60	2020 年 11 月	2022 年 6 月	0	0	0	-	50	否	
韩磊	职 工 监 事	男	37	2022 年 6 月	2023 年 11 月	200,000	200,000	0	-	100	否	
朱强	副 总 经 理	男	56	2020 年 11 月	2023 年 11 月	1,300,000	1,300,000	0	-	238.07	否	
张春彪	副 总 经 理、 财 务 总 监	男	54	2020 年 11 月	2023 年 11 月	1,200,000	1,200,000	0	-	240.05	否	
郑寅生	市 场 总 监	男	48	2020 年 11 月	2023 年 11 月	1,100,000	1,100,000	0	-	223.19	否	
吴云	风 险 总 监	男	48	2020 年 11 月	2023 年 11 月	510,000	510,000	0	-	193.23	否	
江勇	市 场	男	37	2022	2023	470,000	470,000	0	-	180	否	



	总监			年 8 月	年 11 月						
刘明	市场 总监	男	38	2022 年 8 月	2023 年 11 月	470,000	480,000	+10,000	集中竞价交 易	180	否
合计	/	/	/	/	/	9,750,000	9,760,000	+10,000	/	2,470.73	/

姓名	现任董监高主要工作经历
熊先根	熊先根先生，1964年9月出生，博士研究生学历，高级经济师，现任本公司董事长、党委书记。曾在安徽无为县泥汉中学任教，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，其中本届董事长任期为2020年11月至2023年11月。
张义勤	张义勤先生，1963年11月出生，硕士研究生学历，现任本公司董事、总经理。2002年12月至2005年6月任本公司总经理助理；2005年6月至2012年7月任本公司副总经理；2012年7月至今任本公司总经理，2017年11月至今任本公司董事，其中本届董事任期为2020年11月至2023年11月。
杜文毅	杜文毅先生，1963年2月出生，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副总会计师、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2020年11月至2023年11月。
刘恩奇	刘恩奇先生，1964年12月出生，硕士研究生学历，经济师。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、科长、信贷业务部副经理、雨花支行行长；广东发展银行南京分行副行长、党委委员，武汉分行副行长、党委委员；南京银行财务负责人兼总行计划财务部总经理、财务总监、党委委员；现任南京银行副行长。2017年11月至今任本公司董事，其中本届董事任期为2020年11月至2023年11月。
吴尚岗	吴尚岗先生，1966年11月出生，大学学历，工程师。曾任江苏长江驳运公司副科长、科长、江阴大桥管理中心综合科科长；江苏扬子大桥股份有限公司经营部副经理、经理、营运安全部经理；江苏交通控股有限公司营运安全部部长助理兼江苏省高速公路联网营运管理中心主任助理；江苏交通控股有限公司营运安全部副部长兼江苏省高速公路联网营运管理中心副主任；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；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；江苏扬子江高速通道管理有限公司党委书记、董事长、总经理；江苏扬子江高速通道管理有限公司党委副书记、总经理；江苏扬子江高速通道管理有限公司党委书记、董事长、总经理。2019年5月至2020年11月任本公司监事；2020年11月至今任本公司董事，其中本届董事任期为2020年11月至2023年11月。
OLIVIER DE RYCK	OLIVIERDERYCK先生，1963年5月出生，硕士研究生学历。曾在RegionaleduNord银行、ParisiennedeCredit银行、富通银行（法国）、富通租赁集团工作。曾任法国巴黎银行租赁集团欧洲地中海地区总经理、欧洲国际业务部、非战略业务部总经理。现任法国巴黎银行租赁集团国际业务部总经理（主管亚洲业务）。2014年10月至今任本公司董事，其中本届董事任期为2020年11月至2023年11月。
周柏青	周柏青先生，1979年7月出生，硕士研究生学历，中级经济师。曾任公司业务四部客户经理、高级客户经理、经理助理、办公室副主任、主任。现任公司董事、副总经理、董事会秘书。其中本届董事任期为2020年11月至2023年11月。
薛爽	薛爽女士，1971年2月出生，中共党员，博士研究生学历，教授职称。曾工作于中国农业银行大连分行和广东发展银行大连分行。现任上海财经大学教授，兼任上海机电股份有限公司、杭州海康机器人股份有限公司和广州慧智微电子股份有限公司独立董事。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2020年11月至2023年11月。
王海涛	王海涛先生，1961年2月出生，本科学历，研究员级高级经济师。曾工作于南京晨光机器厂、南京市信托投资公司、南京市国际信托投资公司、南京市投资公司、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司。曾任南京证券股份有限公司副董事长、南京紫金投资集团有限责任公司董事长、南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司董事长、南京市创新投资集团董事长。现任国投招商投资管理有限公司董事总经理。2020年11月至今任本公司独立董事，其中本届独立董事任期为2020年11月至2023年11月。
于津平	于津平先生，1964年11月出生，博士研究生学历，教授。曾工作于南京理工大学和日本大阪府立大学。现任南京大学商学院教授，兼任江苏海安农村商业银行股份有限公司外部监事。2020年11月至今任本公司独立董事，其中本届独立董事任期为2020年11月至2023年11月。
夏维剑	夏维剑先生，1967年10月出生，本科学历。曾工作于南京市司法局和南京金正律师事务所。现任江苏金禾律师事务所律师，兼任南京磁谷科技股份有限公司、江苏立霸实业股份有限公司独立董事。2020年11月至今任本公司独立董事，其中本届独立董事任期为2020年11月至2023年11月。
陈凤艳	陈凤艳女士，1973年出生，硕士研究生学历，高级经济师，高级企业风险管理师。曾任工商银行连云港分行行长，江苏交通控股集团财务有限公司总经理、董事长、党总支书记现任江苏交通控股有限公司审计风控部部长、审计中心主任。2022年5月至今任本公司监事会主席，其中本届监事任期为2022年5月至2023年11月。
潘瑞荣	潘瑞荣先生，1964年10月出生，硕士研究生学历。曾工作于南京市财政局。曾任南京城市合作银行总行财务会计处副处长、南京市商业银行总行会计结算部总经理、总行审计稽核部主任、南京银行总行审计部总经理。现任南银理财有限责任公司监事长。2014年10月至今任本公司监事，其中本届监事任期为2020年11月至2023年11月。
禹志强	禹志强先生，1954年出生，大学专科学历，高级经济师。曾任人民银行南京分行外汇管理处处长、金融管理处处长，南京银行股份有限公司副行长及董事。现任石嘴山银行股份有限公司外部监事。2022年4月至今任本公司监事，其中本届监事任期为2022年5月至2023年11月。
刘国城	刘国城先生，1978年出生，博士研究生学历。曾任江苏天衡会计师事务所审计助理，审计署驻重庆特派员办事处行政事业与资源环保审计处副处长。现任南京审计大学教授，兼职南京审计大学MPAcc教育中心主任。2022年4月至今任本公司监事，其中本届监事任期为2022年5月至2023年11月。
汪宇	汪宇先生，男，汉族，1965年5月出生，中共党员，研究生学历，经济师，现任公司第二届监事会职工代表监事、风险管理部部门经理。曾工作于江苏省南京化学工业公司磷肥厂工作。曾任公司业务部业务员、副经理，综合部副经理、经理，风险管理部经理。现任公司资产管理部经理。2014年10月至今任公司职工代表监事，其中本届职工

	代表监事任期为2020年11月至2023年11月。
韩磊	韩磊，男，汉族，1985年8月出生，中共党员，研究生学历。2012年7月至2021年2月，历任江苏金融租赁股份有限公司法律事务部法务主管助理、法务主管、高级法务主管、经理助理。现任江苏金融租赁股份有限公司法律事务部副总经理。2022年6月至今任公司职工代表监事，其中本届监事任期为2022年6月至2023年11月。
朱强	朱强先生，1966年10月出生，硕士研究生学历，工程师。曾工作于南京显像管厂、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。曾任公司业务部经理、总经理助理。2013年4月至今任公司副总经理，其中本届任期为2020年11月至2023年11月。
张春彪	张春彪先生，1968年1月出生，本科学历，会计师。曾工作于南京金陵机械厂、南京长江家用电器厂。曾任公司财务部会计、财务部副经理、经理、金融同业部经理。2014年10月至今任公司财务总监；2017年11月至今任公司副总经理，其中本届任期为2020年11月至2023年11月。
郑寅生	郑寅生先生，1974年10月出生，本科学历，高级会计师。曾工作于建设银行江苏省分行、香港恒生银行（中国）南京分行。曾任公司业务部客户经理、高级客户经理、经理助理、副经理、业务五部经理、业务四部经理、汽车金融事业部经理。2014年10月至今任公司市场总监，其中本届任期为2020年11月至2023年11月。
吴云	吴云先生，1974年10月出生，博士研究生学历，高级经济师。曾工作于安徽华光集团。历任公司业务二部高级客户经理，新兴产业事业部经理助理、副经理、经理，大健康事业部经理、中小企业金融事业部经理。2020年5月至今任公司风险总监，其中本届任期为2020年11月至2023年11月。
江勇	江勇先生，1985年10月出生，硕士研究生学历。2010年6月至2021年2月，历任公司业务部客户经理、高级客户经理、副总经理；2021年3月至今任公司清洁能源事业部总经理。2022年8月至今任公司市场总监，其中本届任期为2022年8月至2023年11月。
刘明	刘明先生，1984年6月出生，硕士研究生学历。2005年7月至2006年9月，任扬州亚星股份有限公司技术中心助理工程师；2010年4月至2017年1月，历任公司业务部客户经理、高级客户经理、经理助理、副总经理；2021年2月至今任公司城市建设与文化教育事业部总经理。2022年8月至今任公司市场总监，其中本届任期为2022年8月至2023年11月。

## （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

### 1. 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	总会计师、党委委员
刘恩奇	南京银行股份有限公司	副行长
吴尚岗	江苏扬子大桥股份有限公司	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
陈凤艳	江苏交通控股有限公司	审计风控部部长
丁国振	江苏交通控股有限公司	高级专务、经营发展专家委员会副主任、控（参）股企业专职董监事（已离任）
朱志伟	江苏交通控股有限公司	党群工作部部长
潘瑞荣	南银理财有限责任公司	顾问
在股东单位任职情况的说明	无	

### 2. 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(已离任)
杜文毅	江苏省铁路集团有限公司	监事会主席
吴尚岗	江苏扬子江高速通道管理有限公司	董事长
吴尚岗	江苏沪通大桥有限责任公司	董事长
吴尚岗	江苏锡泰隧道有限责任公司	董事长
吴尚岗	江苏高速公路联网营运管理有限公司	董事
周柏青	汇隽（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇泰（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇鼎（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇容（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇润（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇逸（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇和（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇翔（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇育（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇顺（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇澜（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇信（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇津（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇清（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事
周柏青	汇鸿（天津）航运租赁有限公司	经理,执行董事

周柏青	汇海（天津）航运租赁有限公司	经理, 执行董事
周柏青	源辉（上海）船舶租赁有限公司	执行董事
周柏青	源清（上海）船舶租赁有限公司	执行董事
周柏青	源宁（上海）船舶租赁有限公司	执行董事
周柏青	源津（上海）船舶租赁有限公司	执行董事
周柏青	源道（上海）船舶租赁有限公司	执行董事
周柏青	源澜（上海）船舶租赁有限公司	执行董事
周柏青	汇道（天津）航运租赁有限公司	经理, 执行董事
周柏青	汇达（天津）航运租赁有限公司	经理, 执行董事
周柏青	汇通（天津）航运租赁有限公司	经理, 执行董事
周柏青	汇之（天津）航运租赁有限公司	经理, 执行董事
于津平	南京大学	教授
于津平	江苏海安农村商业银行股份有限公司	外部监事
王海涛	国投招商（南京）投资管理公司	董事总经理
薛爽	上海财经大学	教授
薛爽	江苏恒瑞医药股份有限公司	独立董事（已离任）
薛爽	上海机电股份有限公司	独立董事
薛爽	广州慧智微电子股份有限公司	独立董事
夏维剑	江苏金禾律师事务所	律师
夏维剑	金财互联控股股份有限公司	独立董事（已离任）
夏维剑	南京磁谷科技股份有限公司	独立董事
夏维剑	江苏立霸实业股份有限公司	独立董事
陈泳冰	中国东方航空江苏有限公司	党委委员、副总经理
陈泳冰	江苏省铁路集团有限公司	董事（已离任）
陈泳冰	江苏省港口集团有限公司	董事（已离任）
陈泳冰	利安人寿保险股份有限公司	董事（已离任）
陈泳冰	华泰证券股份有限公司	董事（已离任）
陈泳冰	江苏省联合征信有限公司	董事（已离任）
丁国振	江苏宁沪高速公路股份有限公司	监事（已离任）
潘瑞荣	鑫元基金管理有限公司	监事长（已离任）
潘瑞荣	南银理财有限责任公司	顾问
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	董事会提名与薪酬委员会就公司董事和高级管理人员报酬方案，向董事会提出建议。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	公司独立董事、外部监事的薪酬标准参照同行业水平以及公司实际情况确定；执行董事、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“四、董事、监事和高级管理人员的情况”“（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	24,707,300.00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
陈泳冰	监事会主席	离任	因工作变动辞去公司监事会主席、监事职务
丁国振	监事	离任	因退休辞去公司职工监事职务
朱志伟	监事	离任	因工作变动辞去公司监

			事职务
王仲惠	监事	离任	因退休辞去公司职工监事职务
陈风艳	监事会主席	选举	股东大会选举
禹志强	监事	选举	股东大会选举
刘国城	监事	选举	股东大会选举选举
韩磊	职工监事	选举	职代会选举
江勇	市场总监	聘任	董事会聘任
刘明	市场总监	聘任	董事会聘任

## (五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

□适用 √不适用

## (六) 其他

□适用 √不适用

## 五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第三届董事会第九次会议	2022年4月21日	审议通过《关于<2021年度董事会工作报告>的议案》《关于<2021年度董事履职评价报告>的议案》《关于<2021年度独立董事述职报告>的议案》《关于<2021年度战略委员会履职情况报告>的议案》《关于<2021年度风险管理委员会履职情况报告>的议案》《关于<2021年度审计委员会履职情况报告>的议案》《关于<2021年度关联交易控制委员会履职情况报告>的议案》《关于<2021年度提名与薪酬委员会履职情况报告>的议案》《关于<2021年度总经理工作报告>的议案》《关于<2021年度主要股东评价报告>的议案》《关于<2021年度报告及其摘要>的议案》《关于<2022年一季度报告>的议案》《关于<2021年度ESG（环境、社会及治理）报告>的议案》《关于<2021年度财务决算报告及2022年度财务预算报告>的议案》《关于2021年度利润分配方案的议案》《关于<2021年度资本充足率报告>的议案》《关于公司2022-2026年发展战略规划的议案》《关于2022年度风险偏好的议案》《关于2022年度风险政策的议案》《关于<2021年度内部控制评价报告>的议案》《关于<2021年度关联交易专项报告>的议案》《关于2022年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》《关于2021年度高级管理人员考核结果及薪酬的议案》《关于高级管理人员2018-2020年任期激励方案的议案》《关于市场化选聘高级管理人员方案的议案》《关于2019年限制性股票激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就的议案》《关于2022年度对境内保税地区设立项目公司担保额度预计的议案》《关于续聘2022年度会计师事务所的议案》《关于延长发行金融债券决议有效期的议案》《关于与江苏交通控股集团财务有限公司签订<金融合作协议>的议案》《关于<对江苏交通控股集团财务有限公司风险评估报告>的议案》《关于与江苏交通控股集团财务有限公司开展金融业务合作的风险处置预案》《关于<2021年度募集资金存放与实际使用情况的专项报告>的议案》《关于制订<金融资产风险分类管理办法>的议案》《关于制订<声誉风险管理办法>的议案》《关于修订<会计核算管理办法>的议案》《关于修订<内部审计管理办法>的议案》《关于修订<内部控制评价管理办法>的议案》《关于修订<董事会关联交易控制委员会工作规则>的议案》《关于修订<

		关联交易管理办法>的议案》《关于召开 2021 年度股东大会的议案》共 41 项议案。
第三届董事会第十次会议	2022 年 8 月 18 日	审议通过《关于<2022 年上半年总经理工作报告>的议案》《关于公司<2022 年半年度报告及其摘要>的议案》《关于拟增补第三届董事会风险管理委员会委员的议案》《关于聘任公司高级管理人员的议案》《关于修订<市场风险管理办法>的议案》《关于修订<操作风险管理办法>的议案》《关于修订<案件防控工作管理办法>的议案》《关于修订项目公司管理制度的议案》《关于<对江苏交通控股集团财务有限公司风险持续评估报告>的议案》共 9 项议案。
第三届董事会第十一次会议	2022 年 10 月 28 日	审议通过《关于公司 2022 年第三季度报告的议案》《关于调整 2022 年度不良资产核销预算的议案》共 2 项议案。
第三届董事会第十二次会议	2022 年 12 月 23 日	审议通过《关于变更公司证券简称的议案》《关于董事会对董事长授权的议案》《关于申请开办基础类衍生产品交易业务的议案》《关于制定<预期信用损失管理办法>的议案》《关于 2022 年度预期信用损失评估模型方案的议案》共 5 项议案。

## 六、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	4	4	1	0	0	否	1
张义勤	否	4	4	1	0	0	否	1
杜文毅	否	4	4	1	0	0	否	1
刘恩奇	否	4	4	1	0	0	否	0
吴尚岗	否	4	4	2	0	0	否	0
OLIVIER DE RYCK	否	4	3	3	1	0	否	0
周柏青	否	4	4	1	0	0	否	1
薛爽	是	4	4	3	0	0	否	0
王海涛	是	4	4	1	0	0	否	0
于津平	是	4	4	1	0	0	否	0
夏维剑	是	4	4	1	0	0	否	1

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	4
其中：现场会议次数	0
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	3

### (二) 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

## 七、董事会下设专门委员会情况

√适用 □不适用

## (1). 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
审计委员会	薛爽、杜文毅、刘恩奇、于津平、夏维剑
提名与薪酬委员会	王海涛、吴尚岗、夏维剑
关联交易控制委员会	于津平、薛爽、周柏青
战略委员会	熊先根、张义勤、OLIVIER DE RYCK、王海涛
风险管理委员会	张义勤、刘恩奇、吴尚岗、夏维剑、王海涛

## (2). 报告期内战略委员会召开 1 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022年4月20日	第三届战略委员会第二次会议审议了《关于〈2021年度战略委员会履职情况报告〉的议案》《关于公司2022-2026年发展战略规划的议案》《关于〈2021年度ESG（环境、社会及治理）报告〉的议案》	委员会认为，委员会在2021年严格按照法律、法规及相关规章制度开展工作，勤勉尽责，根据公司的实际情况，提出了相关意见，较好履行了职责；公司新的五年规划制定从行业发展现状出发，充分考虑公司竞争优势，符合公司战略发展的需求；公司社会责任报告较为系统地梳理总结了一年来社会责任工作情况，有利于展示公司经营业绩之外的社会形象。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无

## (3). 报告期内提名与薪酬委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022年4月20日	第三届提名与薪酬委员会第三次会议审议了《关于〈2021年度提名与薪酬委员会工作报告〉的议案》《关于2021年度高级管理人员考核结果及薪酬的议案》《关于高级管理人员2018-2020年任期激励方案的议案》《关于市场化选聘高级管理人员方案的议案》。	委员会对所有议案进行了审核，认为委员会在2021年严格按照公司章程以及《提名与薪酬委员会工作规则》的有关规定，在董事会授权下，围绕公司提名及薪酬管理相关事项，着力强化法人治理，认真履行工作职责；高管人员薪酬确定和高管人员调整事项着眼于公司实际情况，具体事项需求合理。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	委员会听取了《2021年度工资总额预算执行情况与2022年度工资总额预算的报告》《2021年度员工行为管理工作评估报告》。
2022年8月	第三届提名与薪酬委员会	委员会对两项议案进行了审	无

月 18 日	委员会第四次会议审议了《关于拟增补第三届董事会风险管理委员会委员的议案》《关于拟提名公司高级管理人员的议案》。	核，认为董事会专委会人员增补和高管增加均系公司实际经营需要，能有助于强化法人治理。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	
--------	---	---	--

## (4). 报告期内关联交易控制委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022 年 1 月 27 日	第三届关联交易控制委员会第六次会议审议了《关于确认 2021 年四季度关联方名单的议案》。	委员会认为，2021 年四季度关联方名单反映了公司关联方管理的最新情况，为关联交易管理打下了良好基础。经过充分沟通讨论，一致通过。	听取《关于〈银行保险机构关联交易管理办法〉的报告》。
2022 年 4 月 20 日	第三届关联交易控制委员会第七次会议审议了《关于〈2021 年度关联交易控制委员会履职情况报告〉的议案》《关于〈2021 年度关联交易专项工作报告〉的议案》《关于 2022 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》《关于与江苏交通控股集团财务有限公司签订〈金融合作协议〉的议案》《关于〈对江苏交通控股集团财务有限公司风险持续评估报告〉的议案》《关于和江苏交通控股集团财务公司关联交易业务的风险处置预案》《关于修订〈董事会关联交易控制委员会工作规则〉的议案》《关于修订〈关联交易管理办法〉的议案》《关于确认 2022 年第一季度关联方名单的议案》。	委员会认为，2021 年，委员会认真履行关联交易管理有关职责，全面贯彻董事会的工作部署，督促指导公司管理层健全关联交易管理机制，有效管控潜在合规风险；公司 2021 年进一步提升关联交易管理的规范化、信息化水平，有效防控关联交易风险，维护公司及股东的合法权益；2022 年部分关联交易预计从公司实际需求出发，符合关联交易管理要求和公允原则。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	听取《2022 年一季度关联交易专项工作报告》。
2022 年 8 月 18 日	第三届关联交易控制委员会第八次会	委员会认为《对江苏交通控股集团财务有限公司风险持	听取《关于 2022 年上半年关联交易管理情况的报告》。

	议审议了《关于〈对江苏交通控股集团财务有限公司风险持续评估报告〉的议案》《关于确认2022年第二季度关联方名单的议案》。	续评估报告》对江苏交通控股集团财务有限公司的相关资料进行了查验和审阅，对财务公司的经营资质、业务和风险状况进行了评估，进一步保障公司风险合规。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	
2022年10月28日	第三届关联交易控制委员会第九次会议审议了《关于确认2022年三季度关联方名单的议案》。	委员会认为，2022年三季度关联方名单反映了公司关联方管理的最新情况，为关联交易管理打下了良好基础。经过充分沟通讨论，一致通过。	听取《2022年前三季度关联交易专项报告》。

## (5). 报告期内审计委员会召开4次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022年4月20日	第三届审计委员会第六次会议审议了《关于〈2021年度审计委员会履职情况报告〉的议案》《关于〈2021年度报告及其摘要〉的议案》《关于〈2021年度财务决算报告及2022年度财务预算报告〉的议案》《关于〈2021年度内部控制评价报告〉的议案》《关于续聘2022年度会计师事务所的议案》《关于〈2022年一季度报告〉的议案》《关于〈2022年度内部审计工作计划〉的议案》《关于修订〈会计核算管理办法〉的议案》《关于修订〈内部控制评价管理办法〉的议案》《关于修订〈内部审计管理办法〉的议案》	委员会认为，委员会在2021年严格按照公司章程以及《审计委员会工作规则》的有关规定，在董事会授权下，围绕公司审计监督相关事项，认真履行工作职责；对公司财务信息、内外部审计工作、内控制度、合规工作做出了较好的监督。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	听取《2021年度内部审计工作报告》《2021年度全面风险管理报告》《2021年度数据治理工作报告》《2021年度审计结果的报告》《关于公司2021年度财务报表的内部审计报告》《2022年一季度财务情况报告》《2022年第一季度内部审计工作报告》
2022年8月18日	第三届审计委员会第七次会议审议了《关于公司〈2022年半年度报告及其摘要〉的议案》	委员会认为，半年报披露严格合规，充分展示了公司经营数据和各项指标。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	听取《2022年上半年预算执行情况下半年展望》《2022年上半年金融资产减值准备计提情况报告》《2022年第二季度内部审计工作报告》《关于公司2022



			年半年度财务报表内部审计报告》《2022年6月30日财务报告审阅情况汇报》
2022年10月28日	第三届审计委员会第八次会议审议了《关于公司2022年第三季度报告的议案》	委员会认为，三季度报披露严格合规，充分展示了公司经营数据和各项指标。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	听取《2022年前三季度预算执行情况》及《2022年第三季度内部审计工作报告》
2022年12月23日	第三届审计委员会第九次会议	会议听取了《关于制定〈预期信用损失管理办法〉的报告》《关于2022年度预期信用损失评估模型方案的报告》。提出了相关优化建议，督促公司在会后进行整理和完善。	无

#### 6). 报告期内风险管理委员会召开3次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2022年4月20日	第三届风险管理委员会第六次会议审议了《关于〈2021年度风险管理委员会履职情况报告〉的议案》《关于2022年度风险政策的议案》《关于2022年度风险偏好的议案》《关于2022年度对境内保税地区设立项目公司担保额度预计的议案》《关于制订〈金融资产风险分类管理办法〉的议案》《关于制订〈声誉风险管理办法〉的议案》。	委员会认为：2021年，委员会严格按照法律、法规及相关规章制度开展工作，勤勉尽责，根据公司的实际情况，提出了相关意见，较好履行了职责；关于公司2022年风险政策、风险偏好、担保预计额度、制度修订等事项均为公司实际经营需求下的合理事项。经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	委员会听取了《关于2021年以来金融监管政策重点内容的报告》《2021年度全面风险管理报告》《2021年度内控合规管理工作报告》《2021年度案件风险防控报告》《2021年度反洗钱工作报告》《2021年度征信管理工作报告》《关于2021年度大额项目评审与实施情况报告》《2022年一季度全面风险管理报告》《2022年一季度内控合规管理工作报告》《2022年一季度大额项目评审与实施情况报告》《关于公司2022年度不良资产核销策略的报告》。
2022年8月18日	第三届风险管理委员会第七次会议审议了《关于修订〈市场风险管理办法〉的议案》《关于修订〈操作风险管理办法〉的议案》《关于修订〈案件防控工作管理办法〉的议案》《关于修订项目公司管理制度的议案》。	委员会认为，此次《市场风险管理办法》《操作风险管理办法》等办法的修订，将帮助公司进一步加强风险控制。经过充分沟通讨论，一致通过。	委员会听取了《2022年上半年全面风险管理报告》《2022年上半年内控合规管理工作报告》《2022年上半年大额项目评审与实施情况报告》。
2022年	第三届风险管理委	委员会认为，调整2022年度	委员会听取了《2022年三季度全

10月28日	员会第八次会议审议了《关于调整2022年度不良资产核销预算的议案》	不良资产核销预算系公司结合不良管控和宏观经济环境作出的及时调整，符合公司发展需要。经过充分沟通讨论，一致通过。	面风险管理报告》听取《2022年三季度合规风险管理工作报告》听取《2022年三季度大额项目评审与实施情况报告》
--------	-----------------------------------	---	---

**(7). 存在异议事项的具体情况**

□适用 √不适用

**八、监事会发现公司存在风险的说明**

□适用 √不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

**九、报告期末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	447
主要子公司在职员工的数量	0
在职员工的数量合计	447
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	22
<b>专业构成</b>	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	38
业务人员	245
其他人员	164
合计	447
<b>教育程度</b>	
教育程度类别	数量(人)
博硕士研究生学历	294
大学本科学历	153
大专学历	0
合计	447

**(二) 薪酬政策**

√适用 □不适用

公司建立并不断完善岗位与薪酬管理体系，通过岗位基础薪酬、绩效激励、中长期激励等多种形式，确保员工薪酬水平具有公平性与竞争力。报告期内，公司坚持以绩效为导向，强化考核结果应用，将薪酬进一步向骨干与业务一线倾斜。

另外，根据相关法律法规，公司依法为员工足额缴纳了各项社会保险与住房公积金，并为员工办理补充商业医疗险与企业年金，为员工提供必要的劳动保障。

**(三) 培训计划**

√适用 □不适用

在公司“零售+科技”双领先战略指引下，公司围绕“两层面+三层级”人才培养体系，强化学习型组织建设，赋能员工成长和业务开拓。一是重点打造客户经理培训。年内着力完善客户经

理培训体系，以业务开拓与风险防控为导向，组织专题授课 12 门，线下参训 600 余人次，线上学习超 3300 人次。此外，公司面向组长人员开展专项授课，重点提升其团队管理与新人带教能力，助力部门人才梯队建设与团队绩效提升。二是深化新员工培训培养。在新员工培训体系基础上，为区域线新人制定半年三阶段培养计划，通过集中培训、导师带教、年底考评等方式，帮助区域线新员工快速成长成才，助力公司区域战略落地。三是持续推进中高层培训。围绕外部环境分析、公司经营策略、团队管理、个人提升等模块，优化课程体系，组织 4 次集中授课，强化中层对公司战略承接的有效支撑。

2022 年共组织公司层面培训 96 项，约 2173 人次参训，推送在线学习课程 106 门，开展部门层面培训 323 项，人员覆盖率 100%。

#### (四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	286,212.14 小时
劳务外包支付的报酬总额	1,385.85 万元

#### (五) 年金计划

公司参加由独立第三方运营管理的年金计划，按上年度薪酬水平确定本年度员工缴费基数，并按缴费基数的 8% 每月向该计划所指定的银行机构缴存费用。除上述每月缴存费用外，公司不再承担进一步支付义务。相应的支出于发生时计入当期损益或相关资产的成本。

### 十、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 2022 年度利润分配方案如下：

1. 按照公司本年净利润的 10% 提取法定盈余公积金 23,412.31 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 15,391.37 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 3.50 元（含税），拟以资本公积转增股本，每 10 股转增 4 股。截至 2022 年 12 月 31 日，公司总股本为 2,987,022,064 股，以此计算拟派发现金红利人民币 104,545.77 万元（含税），转增后，公司总股本为 4,181,830,889 股。上述利润分配方案有待股东大会批准。

**(二) 现金分红政策的专项说明**

√适用 □不适用

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	√是 □否
分红标准和比例是否明确和清晰	√是 □否
相关的决策程序和机制是否完备	√是 □否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	√是 □否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会,其合法权益是否得到了充分保护	√是 □否

**(三) 报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正,但未提出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

**(四) 本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况**

√适用 □不适用

单位:万元 币种:人民币

每 10 股送红股数 (股)	-
每 10 股派息数 (元) (含税)	3.50
每 10 股转增数 (股)	4
现金分红金额 (含税)	104,545.77
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	241,157.83
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 (%)	43.35
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	-
合计分红金额 (含税)	104,545.77
合计分红金额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 (%)	43.35

**十一、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
2022年4月21日,公司召开第三届董事会第九次会议和第三届监事会第七次会议,审议通过了《江苏金融租赁股份有限公司关于2019年限制性股票股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就的议案》,同意对符合条件的141名激励对象第一个限售期共计9,403,303股限制性股票进行解除限售。该次解锁的限制性股票上市流通日为2022年5月9日。	具体内容详见公司分别于2022年4月22日、2022年4月29日在上海证券交易所网站 <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> 披露《关于公司2019年限制性股票股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就的公告》及《关于2019年限制性股票股权激励计划第一个解除限售期解锁暨上市公告》。

**(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

**(三) 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

**(四) 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《高级管理人员管理办法》《高级管理人员绩效考核办法》，从公司层面整体性考核、分管工作考核以及个人综合考评三个方面，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、培养发展、薪酬分配等相挂钩。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。

## 十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

适用 不适用

公司以“内控强基础、操作管过程、合规守底线”为工作思路，根据外部规章制度的要求，结合内部经营管理的实际情况，建立完善内部控制组织体系、内部控制制度体系以及内部控制监测体系，并聘请德勤等外部机构开展内控合规专项咨询，努力提高内控有效性。

组织体系建设方面，公司进一步明确了党委会、董事会、监事会、高级管理层以及各部门的内部控制职责，并在各部门设立内控控制专员。制度体系建设方面，公司每年度更新内外部制度汇编、持续开展内部规章制度计划制订及内控制度管理跟踪。监测体系建设方面，公司在原有内控合规监测要点基础上进一步强化内控合规监测体系建设，实现对业务流程及运营管理的穿透式监控；结合公司风险政策和风险偏好的要求，每月跟踪监测 KRI 关键风险指标，确保各项指标合规；建立完善针对不同层级、不同频率的专项内控合规监测与报告机制，及时以合规观察、风险提示等形式对相关政策的变化及对公司的影响进行分析并发布提醒。

公司推动各项内部控制运行机制有效执行落实，将内部控制要求融入业务流程，在业务开展的过程中对各个风险节点进行有效控制；根据授权管理制度开展授权管理，发挥集权与分权的管控机制，梳理制订授权清单。在流程设置中全面贯彻部门之间、岗位之间的监督制衡原则，持续加强 AB 岗建设，有效支撑轮岗与强制休假机制，运用多种手段开展员工履职回避排查。定期开展业务合规自查与职能部门抽查相结合的内部监督检查。强化信息系统在内控流程中的运用，以系统监督防范“人治”风险。提升绩效考核指标中内控合规相关指标权重，覆盖付款管理、内控合规抽查及整改情况、征信管理、案件防控等九大类二十六项指标。持续修订更新问责制度，进一

步明确责任事项、问责程序、处罚方式与标准，建立问责委员会，健全违规信息联动机制。按年度开展内控有效性评价，对各项内控流程实行抽样检查，形成自评估报告向董事会报告。

报告期内，公司共计新增制度 23 项、修订制度 31 项，进一步完善了内部控制制度体系。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

### 十三、报告期内对子公司的管理控制情况

适用 不适用

截至 2022 年 12 月 31 日，公司共设立 53 家项目公司，均为在境内保税区设立的从事跨境船舶融资租赁业务的特殊目的公司（SPV）。公司按照《金融租赁公司项目公司管理办法》等法律法规对项目公司进行管理。

### 十四、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 2022 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](http://www.sse.com.cn)。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

### 十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

不适用

### 十六、其他

适用 不适用



第五节

# 环境与 社会责任

---

## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

是否建立环境保护相关机制	是
--------------	---

为贯彻落实国家战略，公司根据监管部门绿色金融制度框架，积极构建绿色金融体系，形成涵盖组织架构、绿色租赁指引、风险管理、绩效考核等多维度制度体系，为公司绿色金融发展提供了强有力的保障。

#### (一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

#### (二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

#### (三) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

#### (四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

是否采取减碳措施	是
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	使用清洁能源发电，节约纸张、水电等资源

具体说明

适用 不适用

公司作为金融服务类公司，不涉及生产环节，对环境的直接影响主要体现为公司日常运营过程中的纸张等办公资源及水电等基本能源的消耗。公司致力于打造绿色、节能、环境友好的办公环境，通过自身行为减少环境消耗、倡导环保理念。

一是充分使用信息技术手段，建立并使用 OA 办公系统，通过电子流转的方式进行业务审批；鼓励开展视频与电话会议，并使用电子会议文档；打造智能感控会议室，推广节能设施运行，避免能耗浪费。二是积极利用清洁能源，公司在办公楼安装分布式光伏，推进光伏建筑发展，从源头上减少碳排放。三是鼓励降低资源消耗，在必要的纸质材料打印中推广双面打印，合理利用办公纸张；减少会议和接待的瓶装水使用量，控制塑料垃圾产生；鼓励员工在通勤和出差中使用公共交通工具，有效降低私家车等交通工具所产生的碳排放。

报告期内，公司不存在因违反环保方面的法律法规而受到处罚的情况。



## 二、社会责任工作情况

### (一) 是否单独披露社会责任报告、可持续发展报告或 ESG 报告

√适用 □不适用

详见公司于 2023 年 4 月 22 日发布上海证券交易所网站 (<http://www.sse.com.cn>) 的《江苏金融租赁股份有限公司 2022 年度社会、环境及治理 (ESG) 报告》。

### (二) 社会责任工作具体情况

√适用 □不适用

对外捐赠、公益项目	数量/内容
总投入 (万元)	122.2524
其中: 资金 (万元)	117.1224
物资折款 (万元)	5.13

具体说明

√适用 □不适用

公司共捐赠各类公益资金 122.2524 万元。一是开展村企结对共建。作为全国文明单位与徐州睢宁联群社区结对共建, 采购当地特色农副产品近 19.9824 万元, 捐赠医疗物资 5700 份。二是推动对口援建帮扶。积极响应中国银行业协会、省国资委的号召, 开展消费帮扶, 采购青海、甘肃等地特色农副产品 60.55 万元, 助力乡村振兴。三是开展公益圆梦活动。持续开展无偿献血活动, 2022 年公司近 100 人参与献血、累计献血总量 21800cc; 实施“梦想+”计划, 在盱眙建设完成 100 间“梦想小屋”, 为“事实孤儿”送去关怀, 费用总计 36 万元。

## 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

√适用 □不适用

公司积极贯彻落实中共中央、国务院《关于实施乡村振兴战略的意见》等相关文件精神, 成立以党委班子为核心的乡村振兴工作领导小组, 立足金融租赁“融资+融物”特色, 服务与乡村振兴有关的农业机械、现代畜牧、清洁能源等市场设备租赁需求, 支持农业农村现代化建设, 开展可持续的乡村振兴工作。

一是发展农业养殖设备租赁, 支持农牧企业装备升级。农业机械化、养殖智能化是推动乡村振兴战略的重要支撑。公司立足金融租赁的融物属性, 与国内外知名厂商经销商合作, 围绕新型农业经营主体和农牧企业转型升级需求, 将先进的农业机械、养殖装备引入农业和畜牧业生产经营中, 提高生产经营效率。

二是开展“光伏+”租赁项目, 助力农村绿色发展。公司联合清洁能源行业龙头厂商、大型电站投资商, 探索区域化整体开发模式, 大力发展“农光互补”“渔光互补”“畜光互补”等特色项目, 在鱼塘、蔬菜等养殖种植基地, 或煤炭塌陷区、荒漠、戈壁等农村未利用地建设清洁能源发电项目, 将太阳能资源与土地资源有效结合, 支持部分乡村地区实现“项上有光伏、地上有农牧、周边能务工、重点乡镇有物流仓储配套”的产业综合发展格局, 促进农村绿色发展。

三是推广“户用光伏”租赁，带动农户增收。公司因地制宜推进金融服务乡村振兴战略，与光伏组件全球龙头厂商天合光能合作，选择光照条件优越的农村地区，为农户利用自家闲置屋顶安装光伏发电设备提供设计、融资、安装、运维等整体解决方案，帮助农户增收。

四是强化金融科技赋能，改善农村用户使用体验。推动信息科技在农村金融服务领域的应用是实施乡村振兴的必要前提。针对农村地区客群点多、面广，业务大批量、金额小、时效高等特点，公司持续推进“线上化、数字化、智能化”的信息系统建设，运用科技手段突破空间、时间限制，为偏远农村地区用户提供“可及、便捷、高效”的金融服务。



第六节

# 重要事项

---

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### (一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	解决同业竞争	江苏交通控股有限公司及其一致行动人江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司、江苏扬子大桥股份有限公司	备注 1	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5%以上股份期间持续有效,并不可撤销。	是	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	南京银行股份有限公司	备注 2	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5%以上股份期间持续有效,并不可撤销。	是	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	法巴租赁集团股份有限公司	备注 3	承诺做出之日起至本公司直接或间接持有江苏金租 5%以上股份期间持续有效,并不可撤销。	是	是	不适用	不适用
	股份限售	江苏交通控股有限公司及其一致行动人江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司、江苏扬子大桥股份有限公司	备注 4	上市之日起三年(公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价低于发行价,或者上市后六个月期末收盘价低于发行价,持有公司股份的上述锁定期限自动延长六个月)	是	是	不适用	不适用
	其他	公司及控股股东、董事(不包含独立董事)	备注 5	上市之日起三年	是	是	不适用	不适用

		事)、高级管理人员						
	其他	公司、董事、高管	备注 6	上市之日起长期有效	是	是	不适用	不适用
	其他	公司、控股股东及其一致行动人、全体董事、监事、高管	备注 7	上市之日起长期有效	是	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金租相同、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金租相同、相似或构成实质竞争业务的情形; 与江苏金租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金租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金租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金租主营业务发生同业竞争或可能发生同业竞争的, 将立即通知江苏金租, 并将该商业机会给予江苏金租, 以确保公司及其全体股东利益不受损害; 4. 在江苏金租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。如江苏金租认定我公司正在或将要从事的业务与江苏金租存在同业竞争, 则我公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务, 如江苏金租有意受让上述业务, 则江苏金租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, 自愿赔偿江苏金租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金租所有。

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金租相同、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金租相同、相似或构成实质竞争业务的情形; 本公司与江苏金租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金租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金租现在和将来业务范围相同、相似或构成实质竞争的业务; 3. 在江苏金租审议本公司是否与江苏金租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。如江苏金租认定本公司正在或将要从事的业务与江苏金租业务存在同业竞争, 则本公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务, 如江苏金租有意受让上述业务, 则江苏金租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, 自愿赔偿江苏金租及江苏金租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金租所有。

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金租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金租存在同业竞争关系的其他公司; 2. 在江苏金租审议本公司是否与江苏金租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。如江苏金租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金租业务存在同业竞争, 则本公司将在江苏金租提出异议后及时转让或者终止上述业务, 如江苏金租有意受让上述业务, 则江苏金租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, 自愿赔偿江苏金租及江苏金租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金租所有。

备注 4: 自江苏金租首发上市之日起 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行价, 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: 公司股票自挂牌上市之日起三年内, 除因不可抗力等因素导致的股价下跌外, 若出现股票收盘价连续 20 个交易日低于最近一期经审计的每股净资产的情形时, 且满足监管机构对于增持或回购公司股份等行为的的规定, 公司及公司控股股东、董事、高管将采取稳定股价措施, 并履行相应的信息披露义务。

备注 6: 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 7: 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，江苏金租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金租；如违反减持价格的相关承诺，应向江苏金租作出承诺，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，江苏金租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金租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

**二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况**

适用  不适用

**三、违规担保情况**

适用  不适用

**四、公司董事会对会计师事务所“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

**(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

**(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	112
境内会计师事务所审计年限	4

境内会计师事务所注册会计师姓名	石海云、薛晨俊
境内会计师事务所注册会计师审计服务的连续年限	4

注：该报酬为公司财务报表审计费。

	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)	18

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

经第三届董事会第九次会议以及 2021 年年度股东大会审议通过，聘任毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2022 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、面临退市上市风险的情况

### (一)导致退市风险警示的原因

适用 不适用

### (二)公司拟采取的应对措施

适用 不适用

### (三)面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

## 八、破产重整相关事项

适用 不适用

## 九、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、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

适用 不适用

## 十一、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。

## 十二、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 2023 年度日常关联交易预计额度的公告	具体内容详见公司于 2023 年 4 月 22 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 <a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a> /披露的相关公告。

2022 年,公司与部分关联方日常关联交易预计额度实际履行情况详见 2023 年 4 月 22 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](http://www.sse.com.cn)) 的《关于部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度的公告》。

#### 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)公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

√适用 □不适用

## 1. 存款业务

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联方	关联关系	每日最高存款限额	存款利率范围	期初余额	本期发生额		期末余额
					本期合计存入金额	本期合计取出金额	
江苏交通控股集团财务有限公司	与公司同受江苏交通控股有公司控制	15	0.385%	7	17.2	16.2	8
合计	/	/	/	7	17.2	16.2	8

公司与江苏交通控股集团财务有限公司开展的存款业务均为活期存款，参照人民银行存款基准利率定价。

## 2. 贷款业务

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联方	关联关系	贷款额度	贷款利率范围	期初余额	本期发生额		期末余额
					本期合计贷款金额	本期合计还款金额	
江苏交通控股集团财务有限公司	与公司同受江苏交通控股有公司控制	10	/	0	0	0	0
合计	/	/	/	0	0	0	0

## 3. 授信业务或其他金融业务

√适用 □不适用

单位：亿元 币种：人民币

关联方	关联关系	业务类型	总额	实际发生额
江苏交通控股集团财务有限公司	与公司同受江苏交通控股有公司控制	本公司给予江苏交通控股集团财务有限公司同业授信额度	不超过人民币6.4亿元	0

## 4. 其他说明

□适用 √不适用

## (六)其他

□适用 √不适用

### 十三、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

单位：元 币种：人民币

公司对外担保情况（不包括对子公司的担保）														
担保方	担保方与上市公司的关系	被担保方	担保金额	担保发生日期(协议签署日)	担保起始日	担保到期日	担保类型	担保物(如有)	担保是否已经履行完毕	担保是否逾期	担保逾期金额	反担保情况	是否为关联方担保	关联关系
无														
报告期内担保发生额合计（不包括对子公司的担保）							0							
报告期末担保余额合计（A）（不包括对子公司的担保）							0							
公司及其子公司对子公司的担保情况														
报告期内对子公司担保发生额合计							1,440,040,522.14							
报告期末对子公司担保余额合计（B）							1,482,064,094.16							
公司担保总额情况（包括对子公司的担保）														
担保总额（A+B）							1,482,064,094.16							
担保总额占公司净资产的比例（%）							9.28							
其中：														
为股东、实际控制人及其关联方提供担保的金额（C）							0							
直接或间接为资产负债率超过70%的被担保对象提供的债务担保金额（D）							0							
担保总额超过净资产50%部分的金额（E）							0							
上述三项担保金额合计（C+D+E）							0							
未到期担保可能承担连带清偿责任说明							不适用							
担保情况说明							报告期内，公司仅为全资子公司（在境内保税地区设立的项目公司）提供担保事项，不存在其他对外担保情况，公司未发生逾期担保事项及担保涉诉事项。							

(三)其他重大合同

适用 不适用

十四、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项的说明

适用 不适用



第七节

# 股份变动 及股东情况

---

## 第七节 股份变动及股东情况

## 一、股本变动情况

## (一) 股份变动情况表

## 1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	29,159,956	0.98	-	-	-	-9,403,303	-9,403,303	19,756,653	0.66
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	29,159,956	0.98	-	-	-	9,403,303	9,403,303	19,756,653	0.66
其中：境内非国有法人	-	-	-	-	-	-	-	-	-

持股									
内 自然人 持股	29,159,956	0.98	-	-	-	9,403,303	9,403,303	19,756,653	0.66
4、 外资 持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中： 境外 法人 持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
外 自然人 持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、 无限 售条 件流 通股 份	2,957,490,012	99.02	-	-	-	+9,775,399	+9,775,399	2,967,265,411	99.34
1、 人民 币普 通股	2,957,490,012	99.02	-	-	-	+9,775,399	+9,775,399	2,967,265,411	99.34
2、 境内 上	-	-	-	-	-	-	-	-	-

市的外资股									
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	2,986,649,968	100	-	-	-	+372,096	+372,096	2,987,022,064	100

## 2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

经中国证监会《关于核准江苏金融租赁股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2021〕3087号）核准，公司于2021年11月11日向社会公开发行50亿元的可转债，该次发行的“苏租转债”2022年5月17日起进入转股期。2022年5月17日至2022年12月31日期间，累计共有1,896,000元“苏租转债”已转换为公司股票，累计转股数为372,096股，公司总股本由2,986,649,968股变更为2,987,022,064股。

## 3、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

报告期内发生的股份变动对公司每股收益、每股净资产等财务指标无重大影响。

## 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
2019年限	29,159,956	9,403,303	0	19,756,653	股权激励限	详见注1



限制性股票激励计划首次授予对象					售	
合计	29,159,956	9,403,303	0	19,756,653	/	/

注1：公司2019年限制性股票激励计划首次授予的限制性股票在完成登记之日起满24个月后将分三期解除限售，分别为自完成登记之日起24个月、36个月和48个月，每期解除限售的比例分别为1/3，在2021-2023年的三个会计年度中，分年度对本公司业绩指标、个人绩效进行考核，以达到公司层面业绩考核指标及个人层面绩效考核指标作为激励对象当年度的可解除限售条件。具体内容详见公司于2020年4月1日在上海证券交易所网站披露的《关于2019年限制性股票股权激励计划授予结果的公告》（公告编号：2020-020）。

## 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

### (二)公司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

报告期内，除可转债转股372,096股外，公司没有实施送股、配股等引起公司股份总数及股东结构变动的情形。

### (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

截至报告期末普通股股东总数(户)	62,858
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	61,102
截至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)截至报告期末前十名股东、前十名流通股股东(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、标记或冻结情况		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	0	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	国有法人
江苏扬子大桥股份有限公司	0	292,200,000	9.78	0	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	0	无	0	国有法人
BNP Paribas Lease Group	0	152,532,268	5.11	0	无	0	境外法人
国际金融公司	0	146,020,400	4.89	0	无	0	其他
中国工商银行股份有限公司—富国中证红利指数增强型证券投资基金	+12,833,600	12,833,600	0.43	0	无	0	其他
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	+3,436,800	10,398,393	0.35	0	无	0	其他
UBS AG	+4,259,716	7,698,957	0.26	0	无	0	境外法人
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	+356,527	7,588,327	0.25	0	无	0	其他

## 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
江苏交通控股有限公司	640,000,000	人民币普通股	640,000,000
南京银行股份有限公司	630,000,000	人民币普通股	630,000,000
江苏扬子大桥股份有限公司	292,200,000	人民币普通股	292,200,000
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	234,000,000	人民币普通股	234,000,000
BNP Paribas Lease Group	152,532,268	人民币普通股	152,532,268
国际金融公司	146,020,400	人民币普通股	146,020,400

中国工商银行股份有限公司—富国中证红利指数增强型证券投资基金	12,833,600	人民币普通股	12,833,600
中国农业银行股份有限公司—中证500交易型开放式指数证券投资基金	10,398,393	人民币普通股	10,398,393
UBS AG	7,698,957	人民币普通股	7,698,957
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	7,588,327	人民币普通股	7,588,327
前十名股东中回购专户情况说明	无		
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无		
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。江苏交通控股有限公司为南京银行股份有限公司主要股东。除上述关系外，未知其他股东是否具有关联关系或属于一致行动人。		
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

### (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. 南京银行股份有限公司，南京银行（601009），主板持股数：1,033,985,455股，持股比例：10.00% 3. 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，持股比例：5.39% 4. 江苏通行宝智慧交通科技股份有限公司，通行宝（301339），科创板持股数：200,869,565股，持股比例：49.35% 5. 江苏春兰制冷设备股份有限公司，春兰股份（600854），主板持股数：17,455,100股，持股比例：3.36% 6. 金陵饭店股份有限公司，金陵饭店（601007），主板持股数：9,764,019股，持股比例：2.50%
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

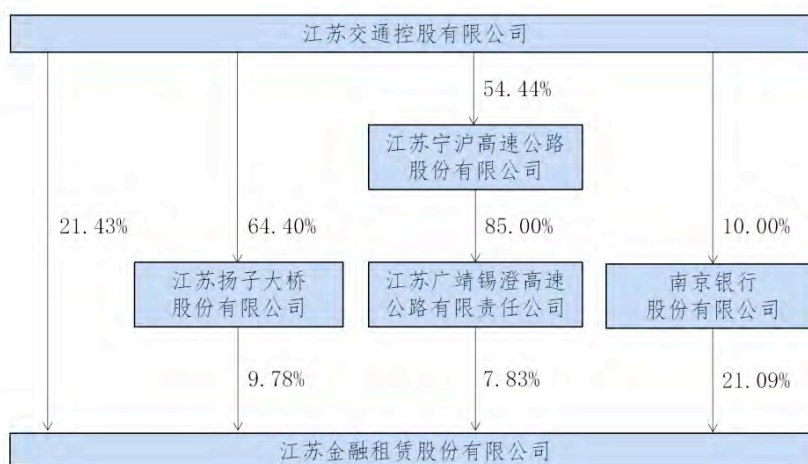
适用 不适用

## 4 报告期内控股股东变更情况的说明

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

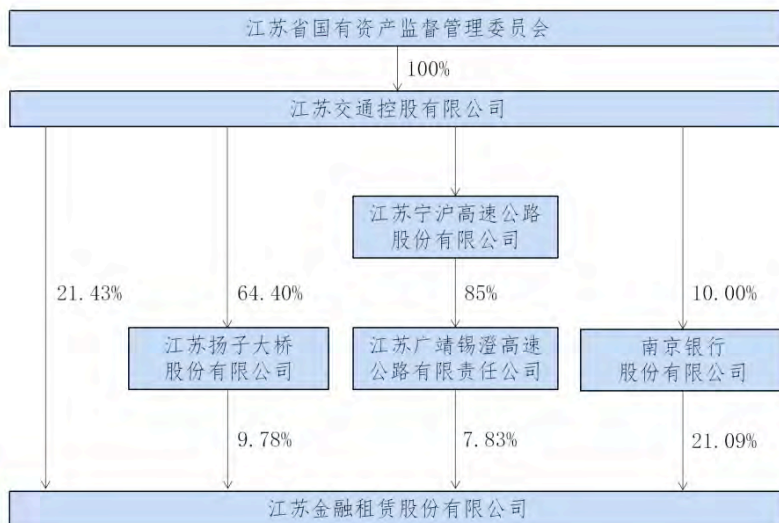
适用 不适用

## 4 报告期内公司控制权发生变更情况的说明

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、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%以上

适用 不适用

## 六、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

单位：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	10,007,016,973	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）

## 七、《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，法定代表人为吴尚岗。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）许可项目：餐饮服务（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，具体经营项目以审批结果为准）一般项目：广告发布（非广播电台、电视台、报刊出版单位）；机动车修理和维护；物业管理；非居住房地产租赁（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

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，法定代表人为姜钧。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）BNP Paribas Lease Group（法巴租赁集团股份有限公司）

BNP Paribas Lease Group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Isabelle LOC。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。

### 八、股份限制减持情况说明

适用 不适用

### 九、股份回购在报告期的具体实施情况

适用 不适用



第八节

# 优先股 相关情况

---

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用





第九节

# 债券相关情况

---

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

### 二、可转换公司债券情况

适用 不适用

#### (一) 转债发行情况

适用 不适用

经中国证券监督管理委员会《关于核准江苏金融租赁股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2021〕3087号）核准，公司于2021年11月11日向社会公开发行面值总额50亿元可转换公司债券，期限6年。2021年12月10日，公司可转债在上交所挂牌上市，债券简称“苏租转债”，债券代码“110083”。转股期为：2022年5月17日至2027年11月10日。

#### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用 不适用

可转换公司债券名称	苏租转债	
期末转债持有人数	19,438	
本公司转债的担保人	不适用	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
江苏交通控股有限公司	1,071,360,000	21.44
南京银行股份有限公司	1,054,620,000	21.10
江苏扬子大桥股份有限公司	489,143,000	9.79
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	391,716,000	7.84
BNP Paribas Lease Group	255,339,000	5.11
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	171,081,000	3.42
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	92,513,000	1.85
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	82,985,000	1.66
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	77,872,000	1.56
中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	51,675,000	1.03

#### (三) 报告期转债变动情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
苏租转债	5,000,000,000	1,896,000	0	0	4,998,104,000

报告期转债累计转股情况

适用 不适用

可转换公司债券名称	苏租转债
报告期转股额（元）	1,896,000
报告期转股数（股）	372,096
累计转股数（股）	372,096
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0125
尚未转股额（元）	4,998,104,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9621

#### (四) 转股价格历次调整情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称		苏租转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2022年5月30日	5.07	2022年5月24日	www.sse.com.cn	因实施2021年度普通股利润分配调整转股价格
截至本报告期末最新转股价格		5.07		

#### (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

适用 不适用

截至2022年12月31日，公司总资产1089.92亿元，资产负债率85.35%。

2022年6月22日，中诚信国际信用评级有限责任公司对本公司及本公司本次可转换公司债券进行了跟踪评级，维持公司主体信用等级为AAA，评级展望为稳定，本次可转债的信用等级为AAA。

未来公司偿付A股可转债本息的资金主要来源于公司经营活动所产生的现金流。最近三年，公司主营业务稳定，财务状况良好，经营活动产生的现金流量充足，具有较强的偿债能力。

#### (六) 转债其他情况说明

适用 不适用



第十节

# 财务报告

---

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

适用 不适用

详见附件《江苏金融租赁股份有限公司 2022 年度财务报表及审计报告》。

### 二、修订信息

适用 不适用

董事长：熊先根

董事会批准报送日期：2023 年 4 月 21 日

附件：

江苏金融租赁股份有限公司

自 2022 年 1 月 1 日  
至 2022 年 12 月 31 日止年度财务报表

## 审计报告

毕马威华振审字第2305204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“江苏金租”）财务报表，包括2022年12月31日的合并及母公司资产负债表，2022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，公允反映了江苏金租2022年12月31日的合并及母公司财务状况以及2022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，我们独立于江苏金租，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第2305204号

## 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、4、应收租赁款”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
<p>江苏金租根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》的要求采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>江苏金租基于应收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，将应收租赁款划分入三个风险阶段，按照相当于该应收租赁款未来 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。</p>	<p>与评价应收租赁款减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>了解和评价与应收租赁款在审批、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；</li> <li>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；</li> </ul>



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第2305204号

## 三、关键审计事项 (续)

应收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、4、应收租赁款”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
<p>除已发生信用减值的应收租赁款外，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对截至 2022 年 12 月 31 日相关参数的影响等，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。</p> <p>外部宏观环境和江苏金租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，江苏金租对于应收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。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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租赁款清单总额与总账进行比较，选取样本，将单项应收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；</li> <li>评价涉及主观判断的输入参数，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年度所做调整的理由，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；</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第2305204号

## 三、关键审计事项 (续)

应收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、4、应收租赁款”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
<p>已发生信用减值的应收租赁款，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。</p> <p>由于应收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，同时其对江苏金租的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将应收租赁款减值准备的确定识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>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租赁款并选取第三阶段应收租赁款、逾期非第三阶段应收租赁款及其他存在潜在信用风险的应收租赁款等作为信贷审阅的样本；</li> <li>对按上述标准选取的应收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；</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第2305204号

## 三、关键审计事项 (续)

应收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、4、应收租赁款”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
	<p>特别的，对选取的已发生信用减值的应收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；</p> <p>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；</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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租赁款的减值准备的计算准确性；及</li> <li>• 评价与应收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。</li> </ul>

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第2305204号

### 四、其他信息

江苏金租管理层对其他信息负责。其他信息包括江苏金租2022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金租的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非江苏金租计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江苏金租的财务报告过程。

### 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。

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第2305204号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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，就可能导致对江苏金租持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致江苏金租不能持续经营。

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

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第2305204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)

中国注册会计师

中国 北京

石海云 (项目合伙人)

薛晨俊

日期：2023年4月21日

江苏金融租赁股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2022年12月31日  
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司		
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	258,442,498.11	272,219,743.22	258,442,498.11	272,219,743.22
货币资金	五、2	3,444,320,145.83	2,574,336,060.92	1,350,184,056.90	1,318,346,022.02
拆出资金	五、3	1,799,423,624.22	2,831,366,661.98	1,799,423,624.22	2,831,366,661.98
应收租赁款	五、4	100,399,779,014.29	90,728,922,303.50	97,500,969,189.33	89,241,713,119.24
应收款项	五、5	998,032.65	8,800,804.03	998,032.65	8,495,411.95
长期股权投资		-	-	4,700,000.00	2,100,000.00
投资性房地产	五、6	135,279,730.38	140,773,195.97	135,279,730.38	140,773,195.97
固定资产	五、7	665,932,067.45	527,827,741.16	534,295,568.72	527,827,741.16
无形资产	五、8	66,094,471.96	51,967,729.00	66,094,471.96	51,967,729.00
递延所得税资产	五、9	911,278,814.38	820,212,535.25	910,974,949.71	823,389,375.39
其他资产	五、10	1,310,130,799.99	1,350,805,891.47	3,962,438,202.99	2,948,987,862.60
资产总计		<u>108,991,679,199.26</u>	<u>99,307,232,666.50</u>	<u>106,523,800,324.97</u>	<u>98,167,186,862.53</u>
<b>负债和股东权益</b>					
<b>负债</b>					
短期借款	五、11	3,051,891,859.50	2,999,920,206.75	3,051,891,859.50	2,878,576,290.29
拆入资金	五、12	64,180,457,841.96	56,398,880,868.67	64,180,457,841.96	56,398,880,868.67
应付职工薪酬	五、13	221,899,510.61	220,227,151.54	221,899,510.61	220,227,151.54
应交税费	五、14	294,750,006.00	344,990,744.33	283,612,388.90	343,180,542.62
应付款项	五、15	1,708,883,448.38	2,443,329,556.10	1,708,883,448.38	2,443,329,556.10
长期借款	五、16	4,351,353,440.33	2,939,739,169.31	2,039,247,292.84	1,981,451,917.43
应付债券	五、17	13,859,553,618.24	12,708,712,518.14	13,859,553,618.24	12,708,712,518.14
其他负债	五、18	5,352,846,176.11	6,699,538,199.77	5,304,276,274.58	6,663,437,264.13
负债合计		<u>93,021,635,901.13</u>	<u>84,755,338,414.61</u>	<u>90,649,822,235.01</u>	<u>83,637,796,108.92</u>

刊载于第 12 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)  
2022年12月31日  
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司		
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日	
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、19	2,987,022,064.00	2,986,649,968.00	2,987,022,064.00	2,986,649,968.00
其他权益工具	五、20	342,392,659.58	342,522,544.13	342,392,659.58	342,522,544.13
资本公积	五、21	4,299,580,166.32	4,289,468,525.88	4,299,580,166.32	4,289,468,525.88
减：库存股	五、22	(59,346,959.00)	(97,685,852.60)	(59,346,959.00)	(97,685,852.60)
其他综合收益	五、23	3,106,817.61	(107,967.14)	-	-
盈余公积	五、24	1,203,765,884.64	969,642,747.28	1,203,765,884.64	969,642,747.28
一般风险准备	五、25	1,620,012,692.92	1,466,098,950.70	1,620,012,692.92	1,466,098,950.70
未分配利润	五、26	5,573,509,972.06	4,595,305,335.64	5,480,551,581.50	4,572,693,870.22
股东权益合计		<u>15,970,043,298.13</u>	<u>14,551,894,251.89</u>	<u>15,873,978,089.96</u>	<u>14,529,390,753.61</u>
负债和股东权益总计		<u>108,991,679,199.26</u>	<u>99,307,232,666.50</u>	<u>106,523,800,324.97</u>	<u>98,167,186,862.53</u>

此财务报表已于2023年4月21日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人

张春彪  
主管会计工作的  
公司负责人

谢青  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第12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  
2022年度  
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司		
	2022年	2021年	2022年	2021年	
利息收入	6,706,491,796.74	6,153,303,308.76	6,575,998,087.44	6,124,266,620.75	
利息支出	(2,558,994,547.76)	(2,561,871,371.76)	(2,507,781,631.68)	(2,554,767,342.64)	
利息净收入	五、27	4,147,497,248.98	3,591,431,937.00	4,068,216,455.76	3,569,499,278.11
手续费及佣金收入		207,533,221.38	417,884,228.69	198,120,730.51	415,396,852.67
手续费及佣金支出		(37,020,198.82)	(43,518,489.38)	(38,840,824.52)	(43,239,469.77)
手续费及佣金净收入	五、28	170,513,022.56	374,365,739.31	159,279,905.99	372,157,382.90
其他收益	五、29	2,481,730.79	1,790,337.46	1,555,668.28	1,699,271.59
汇兑净收益 / (损失)	五、30	414,635.61	(46,367,610.52)	(12,114,625.83)	(44,118,381.88)
经营租赁收入	五、31(1)	23,824,947.05	18,195,293.07	18,592,370.70	18,195,293.07
其他业务收入		1,287,525.58	1,177,243.81	1,286,256.50	1,177,243.81
资产处置收益		14,116.97	-	14,116.97	-
营业收入		4,346,033,227.54	3,940,592,940.13	4,236,830,148.37	3,918,610,087.60
税金及附加		(8,038,629.66)	(7,412,385.24)	(7,385,650.28)	(6,895,339.65)
业务及管理费	五、32	(427,634,572.14)	(356,627,069.07)	(426,742,771.47)	(356,223,673.31)
信用减值损失	五、33	(676,026,069.24)	(802,757,676.28)	(662,542,054.09)	(821,685,167.82)
经营租赁成本	五、31(2)	(10,876,604.01)	(7,385,043.09)	(9,116,714.57)	(7,385,043.09)
其他业务成本		(4,586,992.39)	(1,111,187.36)	(4,586,992.39)	(1,111,187.36)
营业支出		(1,127,162,867.44)	(1,175,293,361.04)	(1,110,374,182.80)	(1,193,300,411.23)
营业利润		3,218,870,360.10	2,765,299,579.09	3,126,455,965.57	2,725,309,676.37
加：营业外收入		893,661.85	652,139.13	893,662.85	652,139.13
减：营业外支出		(4,258,786.62)	(2,063,193.21)	(4,258,786.55)	(2,063,193.21)
利润总额		3,215,505,235.33	2,763,888,525.01	3,123,090,841.87	2,723,898,622.29
减：所得税费用	五、34	(803,926,936.63)	(691,435,189.44)	(781,859,468.31)	(681,323,145.94)
净利润		2,411,578,298.70	2,072,453,335.57	2,341,231,373.56	2,042,575,476.35

刊载于第 12 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)  
2022 年度  
(金额单位：人民币元)

	附注	本集团		本公司	
		2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
净利润		2,411,578,298.70	2,072,453,335.57	2,341,231,373.56	2,042,575,476.35
其他综合收益的税后净额					
将重分类进损益的					
其他综合收益					
1. 外币财务报表折算					
额	五、23	3,214,784.75	(107,967.14)	-	-
综合收益总额		2,414,793,083.45	2,072,345,368.43	2,341,231,373.56	2,042,575,476.35
基本每股收益 (元 / 股)	五、35(1)	0.81	0.70		
稀释每股收益 (元 / 股)	五、35(2)	0.64	0.67		

此财务报表已于 2023 年 4 月 21 日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人

张春彪  
主管会计工作的  
公司负责人

谢青  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 12 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  
2022年度  
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021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	16,699,988.81	33,625,665.41	16,699,988.81	33,625,665.41
使用受限的银行存款净减少额	-	-	160,775,083.80	-
借款及同业拆入净增加额	9,144,518,060.25	12,931,857,762.66	8,055,242,307.89	11,837,967,228.66
收回的租赁本金	50,637,896,544.30	40,305,959,190.00	49,598,709,607.00	40,224,763,443.48
吸收租赁风险金 / 保证金所收到的现金	1,493,548,385.07	2,233,987,800.55	1,478,995,112.57	2,217,197,596.80
收到的租赁收益	7,095,809,748.16	6,755,675,581.13	6,951,026,980.38	6,701,578,246.90
收回的项目公司还款	-	-	728,760,727.03	45,351,850.00
收到其他与经营活动有关的现金	五、37(1) 71,869,000.71	55,568,226.16	58,647,327.74	54,560,793.50
经营活动现金流入小计	<u>68,460,341,727.30</u>	<u>62,316,674,225.91</u>	<u>67,048,857,135.22</u>	<u>61,115,044,824.75</u>
存放同业款项净增加额	(550,483,575.00)	-	-	-
使用受限的银行存款净增加额	(23,441,341.20)	(1,185,937,978.63)	-	(3,451,358.00)
偿还租赁风险金 / 保证金所支付的现金	(100,325,990.10)	(201,851,800.38)	(100,325,990.10)	(201,851,800.38)
支付的租赁资产款	(64,180,970,825.32)	(56,454,463,760.09)	(61,866,404,550.37)	(55,070,165,405.09)
支付的利息	(2,429,495,729.22)	(2,171,363,855.97)	(2,380,570,864.16)	(2,165,530,959.02)
支付给职工以及为职工支付的现金	(270,876,908.41)	(238,077,192.64)	(270,876,908.41)	(238,077,192.64)
支付的各项税费	(953,878,096.94)	(889,148,790.22)	(935,761,310.73)	(882,862,634.85)
向项目公司提供借款	-	-	(1,748,348,114.88)	(1,442,484,501.98)
支付其他与经营活动有关的现金	五、37(2) (164,339,084.83)	(148,430,174.33)	(163,740,084.74)	(148,313,924.38)
经营活动现金流出小计	<u>(68,673,811,551.02)</u>	<u>(61,289,273,552.26)</u>	<u>(67,466,027,823.39)</u>	<u>(60,152,737,776.34)</u>
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	五、36(1) <u>(213,469,823.72)</u>	<u>1,027,400,673.65</u>	<u>(417,170,688.17)</u>	<u>962,307,048.41</u>

刊载于第 12 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)  
2022 年度  
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
二、投资活动产生的现金				
流量：				
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收到的现金	77,530.00	-	77,530.00	-
投资活动现金流入小计	77,530.00	-	77,530.00	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(202,021,816.07)	(193,677,166.37)	(51,841,816.07)	(193,677,166.37)
投资项目公司支付的现金	-	-	(2,600,000.00)	(2,000,000.00)
投资活动现金流出小计	(202,021,816.07)	(193,677,166.37)	(54,441,816.07)	(195,677,166.37)
投资活动使用的现金流量净额	(201,944,286.07)	(193,677,166.37)	(54,364,286.07)	(195,677,166.37)
三、筹资活动产生的现金				
流量：				
发行债券收到的现金	1,500,000,000.00	8,995,283,018.87	1,500,000,000.00	8,995,283,018.87
筹资活动现金流入小计	1,500,000,000.00	8,995,283,018.87	1,500,000,000.00	8,995,283,018.87
偿还债务支付的现金	(500,000,000.00)	(5,092,568,000.00)	(500,000,000.00)	(5,092,568,000.00)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,354,456,036.70)	(1,311,722,053.61)	(1,354,456,036.70)	(1,311,475,950.63)
支付的租赁负债	(1,084,055.16)	(393,815.56)	(1,084,055.16)	(393,815.56)
支付其他与筹资活动有关的现金	(5,196,630.63)	(12,495,220.72)	(5,128,592.45)	(11,390,678.38)
筹资活动现金流出小计	(1,860,736,722.49)	(6,417,179,089.89)	(1,860,668,684.31)	(6,415,828,444.57)
筹资活动 (使用) / 产生的现金流量净额	(360,736,722.49)	2,578,103,928.98	(360,668,684.31)	2,579,454,574.30

刊载于第 12 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)  
2022 年度  
(金额单位：人民币元)

附注	本集团		本公司	
	2022 年	2021 年	2022 年	2021 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	5,467,754.60	8,828,540.07	(1,574,326.86)	-
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(770,683,077.68)	3,420,655,976.33	(833,777,985.41)	3,346,084,456.34
加：年初现金及现金等价物余额	4,050,654,724.60	629,998,748.27	3,975,952,076.76	629,867,620.42
六、年末现金及现金等价物余额	3,279,971,646.92	4,050,654,724.60	3,142,174,091.35	3,975,952,076.76

此财务报表已于 2023 年 4 月 21 日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人

张春彪  
主管会计工作的  
公司负责人

谢青  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第 12 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  
2022年度  
(金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2021年12月31日余额		2,986,649,968.00	342,522,544.13	4,289,468,525.88	(97,685,852.60)	(107,967.14)	969,642,747.28	1,466,098,950.70	4,595,305,335.64	14,551,894,251.89
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	3,214,784.75	-	-	2,411,578,298.70	2,414,793,083.45
(二) 股东投入资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、20	372,096.00	(129,884.55)	1,550,022.58	-	-	-	-	-	1,792,234.03
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、21/22	-	-	8,561,617.86	38,338,893.60	-	-	-	-	46,900,511.46
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、24	-	-	-	-	-	234,123,137.36	-	(234,123,137.36)	-
2. 提取一般风险准备	五、25	-	-	-	-	-	-	153,913,742.22	(153,913,742.22)	-
3. 对股东的分配	五、26	-	-	-	-	-	-	-	(1,045,336,782.70)	(1,045,336,782.70)
三、 2022年12月31日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	3,106,817.61	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,573,509,972.06	15,970,043,298.13

此财务报表已于2023年4月21日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人

张春彪  
主管会计工作的公司负责人

谢青  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第12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)  
2021 年度  
(金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2020年12月31日余额		2,986,649,968.00	-	4,275,662,099.35	(106,433,839.40)	-	765,385,199.64	1,221,329,135.81	3,867,874,353.00	13,010,466,916.40
二、 本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	(107,967.14)	-	-	2,072,453,335.57	2,072,345,368.43
(二) 股东投入资本										
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、20	-	342,522,544.13	-	-	-	-	-	-	342,522,544.13
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、21/22	-	-	13,806,426.53	8,747,986.80	-	-	-	-	22,554,413.33
(三) 利润分配										
1. 提取盈余公积	五、24	-	-	-	-	-	204,257,547.64	-	(204,257,547.64)	-
2. 提取一般风险准备	五、25	-	-	-	-	-	-	244,769,814.89	(244,769,814.89)	-
3. 对股东的分配	五、26	-	-	-	-	-	-	-	(895,994,990.40)	(895,994,990.40)
三、 2021年12月31日余额		2,986,649,968.00	342,522,544.13	4,289,468,525.88	(97,685,852.60)	(107,967.14)	969,642,747.28	1,466,098,950.70	4,595,305,335.64	14,551,894,251.89

此财务报表已于2023年4月21日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人

张春彪  
主管会计工作的公司负责人

谢青  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第12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  
 2022年度  
 (金额单位：人民币元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2021年12月31日余额		2,986,649,968.00	342,522,544.13	4,289,468,525.88	(97,685,852.60)	969,642,747.28	1,466,098,950.70	4,572,693,870.22	14,529,390,753.61
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	-	2,341,231,373.56	2,341,231,373.56
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、20	372,096.00	(129,884.55)	1,550,022.58	-	-	-	-	1,792,234.03
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、21/22	-	-	8,561,617.86	38,338,893.60	-	-	-	46,900,511.46
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、24	-	-	-	-	234,123,137.36	-	(234,123,137.36)	-
2. 提取一般风险准备	五、25	-	-	-	-	-	153,913,742.22	(153,913,742.22)	-
3. 对股东的分配	五、26	-	-	-	-	-	-	(1,045,336,782.70)	(1,045,336,782.70)
三、 2022年12月31日余额		2,987,022,064.00	342,392,659.58	4,299,580,166.32	(59,346,959.00)	1,203,765,884.64	1,620,012,692.92	5,480,551,581.50	15,873,978,089.96

此财务报表已于2023年4月21日获董事会批准。

熊先根  
 法定代表人

张春彪  
 主管会计工作的公司负责人

谢青  
 会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第12页至第129页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



	附注	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存股	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、 2020年12月31日余额		2,986,649,968.00	-	4,275,662,099.35	(106,433,839.40)	765,385,199.64	1,221,329,135.81	3,875,140,746.80	13,017,733,310.20
二、 本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	-	-	-	2,042,575,476.35	2,042,575,476.35
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、20	-	342,522,544.13	-	-	-	-	-	342,522,544.13
2. 股份支付计入股东权益的金额	五、21/22	-	-	13,806,426.53	8,747,986.80	-	-	-	22,554,413.33
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、24	-	-	-	-	204,257,547.64	-	(204,257,547.64)	-
2. 提取一般风险准备	五、25	-	-	-	-	-	244,769,814.89	(244,769,814.89)	-
3. 对股东的分配	五、26	-	-	-	-	-	-	(895,994,990.40)	(895,994,990.40)
三、 2021年12月31日余额		2,986,649,968.00	342,522,544.13	4,289,468,525.88	(97,685,852.60)	969,642,747.28	1,466,098,950.70	4,572,693,870.22	14,529,390,753.61

此财务报表已于2023年4月21日获董事会批准。

熊先根  
法定代表人

张春彪  
主管会计工作的公司负责人

谢青  
会计机构负责人

(公司盖章)

刊载于第12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。

本公司A股股票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;银监会批准的其他业务。

于2022年12月31日,本公司已成立并纳入合并范围的项目公司共53家,项目公司经批准的经营范围为在境内保税地区设立项目公司开展融资租赁业务。本公司、本公司设立的项目公司统称为“本集团”,本集团的构成详见附注八。

本财务报表由本公司董事会于2023年4月21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。

### 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 2022 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2022 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、本公司设立的项目公司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、本公司控制的项目公司。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）。子公司的财务状况、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。

当子公司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子公司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。

对项目公司外币财务报表进行折算时，资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，股东权益项目中除未分配利润及其他综合收益中的外币财务报表折算差额项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率的近似汇率折算。按照上述折算产生的外币财务报表折算差额，在其他综合收益中列示。处置以外币为本位币的境内经营项目公司时，相关的外币财务报表折算差额自其他综合收益转入处置当期损益。

## 7、 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部

经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；

- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按附注三、19 所述会计政策中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

#### (1) 本集团作为出租人

在租赁开始日，本集团将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租赁资产所有权有关的几乎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。

##### (i) 融资租赁

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。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租赁款呈报，未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

应收融资租赁款终止确认和减值按附注三、8 所述的会计政策进行会计处理。

##### (ii) 售后租回

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。售后租回交易中的资产转让属于销售的，本集团作为出租人根据适用的企业会计准则对资产购买进行会计处理，并根据租赁准则对资产出租进行会计处理。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团作为出租人不确认被转让资产，但确认一项与转让收入等额的金融资产。该些金融资产（应收售后租回款）的分类和后续计量、终止确认和减值按附注三、8所述的会计政策进行会计处理

### (iii) 经营租赁

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。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

### (iv) 租赁变更

本集团作为出租人对重大租赁变更事项的核算方法是：

本集团有时会重新商定或变更租赁合同的条款，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本集团会评估变更后的合同条款是否发生了实质性的变化。融资租赁下，本集团按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》对该类合同变更的影响进行会计处理。

如果变更后的合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新的金融资产，相应地按变更后的租赁内含利率调整未确认融资收益，账面价值与支付对价的差额，计入当期损益。

如果变更后的合同条款并未发生实质性的变化，则该变更不会导致金融资产的终止确认。本集团按照变更后的合同现金流量按与变更前一致的内含利率折现确定应收租赁款的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。

## (2) 本集团作为承租人

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按附注三、15所述的会计政策计提减值准备。租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

## 8、 金融工具

本集团的金融工具包括存放中央银行款项、货币资金、拆出资金、应收售后租回款、应收款项、其他应收款、短期借款、拆入资金、应付款项、长期借款、应付债券、其他应付款及股本等。

### (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。

初始确认时，金融资产及金融负债以公允价值计量。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、重分类、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公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及以摊余成本计量的金融负债。

#### - 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）。

初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，产生的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。

- 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。

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。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 借款人不大可能全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品（如果持有）等追索行动；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

#### 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；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。

## 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。

## (8) 可转换工具

### - 含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

## 9、 长期股权投资

### (1) 长期股权投资投资成本确定

#### 其他方式取得的长期股权投资

对于通过企业合并以外的其他方式取得的长期股权投资，在初始确认时，对于以支付现金取得的长期股权投资，本集团按照实际支付的购买价款作为初始投资成本；对于发行权益性证券取得的长期股权投资，本集团按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

### (2) 长期股权投资后续计量及损益确认方法

#### 对子公司的投资

在本公司个别财务报表中，本公司采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，除非投资符合持有待售的条件。对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本公司享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备后在资产负债表内列示。

对子公司投资的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、15。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。



## 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：

	<u>使用寿命 (年)</u>	<u>残值率 (%)</u>	<u>年折旧率 (%)</u>
房屋及建筑物	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出租或经营管理而持有的，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：

	<u>使用寿命 (年)</u>	<u>残值率 (%)</u>	<u>年折旧率 (%)</u>
房屋及建筑物	30 年	3.00%	3.23%
计算机及电子设备	3 年	3.00%	32.33%
运输工具	6 年	3.00%	16.17%
办公家具及其他生产经营器具	5 年	3.00%	19.40%
经营租出固定资产	3-15 年	3.00%、5.00%	6.33%-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

本集团发生的可直接归属于符合资本化条件的资产的购建的借款费用，予以资本化并计入相关资产的成本。其他借款费用均于发生当期确认为利息支出。

在资本化期间内，本集团按照下列方法确定每一会计期间的利息资本化金额（包括折价或溢价的摊销）：

- 对于为购建符合资本化条件的资产而借入的专门借款，本集团以专门借款按实际利率计算的当期利息费用，减去将尚未动用的借款资金存入银行取得的利息收入或进行暂时性投资取得的投资收益后的金额确定专门借款应予资本化的利息金额。
- 对于为购建符合资本化条件的资产而占用的一般借款，本集团根据累计资产支出超过专门借款部分的资产支出的加权平均数乘以所占用一般借款的资本化率，计算确定一般借款应予资本化的利息金额。资本化率是根据一般借款加权平均的实际利率计算确定。

资本化期间是指本集团从借款费用开始资本化时点到停止资本化时点的期间，借款费用暂停资本化的期间不包括在内。当资本支出和借款费用已经发生及为使资产达到预定可使用状态所必要的购建活动已经开始时，借款费用开始资本化。当购建符合资本化条件的资产达到预定可使用或者可销售状态时，借款费用停止资本化。对于符合资本化条件的资产在购建过程中发生非正常中断、且中断时间连续超过3个月的，本集团暂停借款费用的资本化。

### 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

本集团将已发生且受益期在一年以上的各项费用确认为长期待摊费用。长期待摊费用以成本减累计摊销及减值准备在资产负债表内列示。长期待摊费用在受益期限内平均摊销。

#### 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
- 使用权资产
- 采用成本模式计量的投资性房地产
- 长期股权投资
- 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、股份支付

### (1) 股份支付的种类

本集团的股份支付为以权益结算的股份支付。

## (2) 实施股份支付计划的相关会计处理

## - 以权益结算的股份支付

本集团以股份或其他权益工具作为对价换取职工提供服务时，以授予职工权益工具在授予日公允价值计量。对于授予后完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的股份支付交易，本集团在等待期内的每个资产负债表日，根据最新取得的可行权职工人数变动等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此基础按照权益工具授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，并相应计入资本公积。

## 19、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。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时，确认收入。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务，按照分摊至各单项履约义务的交易价格计量收入。

交易价格是本集团因向客户转让服务而预期有权收取的对价金额，不包括代第三方收取的款项。本集团确认的交易价格不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。合同中存在重大融资成分的，本集团按照假定客户在取得服务控制权时即以现金支付的应付金额确定交易价格。该交易价格与合同对价之间的差额，在合同期间内采用实际利率法摊销。合同开始日，本集团预计客户取得服务控制权与客户支付价款间隔不超过一年的，不考虑合同中存在的重大融资成分。

满足下列条件之一时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务：

- 客户在本集团履约的同时即取得并消耗本集团履约所带来的经济利益；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；



- 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

对于在某一时段内履行的履约义务，本集团在该段时间内按照履约进度确认收入。履约进度不能合理确定时，本集团已经发生的成本预计能够得到补偿的，按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

对于在某一时点履行的履约义务，本集团在客户取得相关服务控制权时点确认收入。在判断客户是否已取得服务控制权时，本集团会考虑下列迹象：

- 本集团就该服务享有现时收款权利；
- 本集团已将该商品的实物转移给客户；
- 本集团已将该商品的法定所有权或所有权上的主要风险和报酬转移给客户；
- 客户已接受该服务等。

本集团已向客户转让服务而有权收取对价的权利（且该权利取决于时间流逝之外的其他因素）作为合同资产列示，合同资产以预期信用损失为基础计提减值。本集团拥有的、无条件（仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项列示。本集团已收或应收客户对价而应向客户转让服务的义务作为合同负债列示。

与本集团取得收入的主要活动相关的具体会计政策描述如下：

#### (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。

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。

本集团作为融资租赁出租人，按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## (2) 手续费及佣金收入

租赁手续费及佣金收入在向客户提供合同约定的履约义务后确认。

## (3) 经营租赁收入

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

## 20、 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。

## 21、 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，计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。与企业日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收支。

## 22、 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。

### 23、 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。

### 24、 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。

### 25、 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，本集团专注于租赁业务，因此只有一个经营分部，无需编制分部信息。

## 26、 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、2、3、4、5和10）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、9 - 递延所得税资产的确认；
- (ii) 附注十 - 公允价值的披露；
- (iii) 附注十一 - 股份支付。

## (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如下：

## 租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

一项租赁符合下列一种或数种情形的，本集团判断其为融资租赁：

- 在租赁期届满时，租赁资产的所有权转移给承租人；
- 承租人有购买租赁资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权；
- 即使资产的所有权不转移，但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分；
- 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值；
- 租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有承租人才能使用；
- 若承租人撤销租赁，撤销租赁对出租人造成的损失由承租人承担；
- 资产余值的公允价值波动所产生的利得或损失归属于承租人；
- 承租人有能力以远低于市场水平的租金继续租赁至下一期间。

除融资租赁以外的其他的租赁为经营租赁。

## 27、 主要会计政策的变更

### 会计政策变更的内容及原因

本集团于 2022 年度执行了财政部于近年颁布的企业会计准则相关规定及指引，主要包括：

- 《企业会计准则解释第 15 号》(财会 [2021] 35 号) (“解释第 15 号”) 中 “关于企业将固定资产达到预定可使用状态前或者研发过程中产出的产品或副产品对外销售的会计处理” (“试运行销售的会计处理”) 的规定；
- 解释第 15 号中 “关于亏损合同的判断” 的规定；
- 《企业会计准则解释第 16 号》(财会 [2022] 31 号) (“解释第 16 号”) 中 “关于发行方分类为权益工具的金融工具相关股利的所得税影响的会计处理” 的规定；及
- 解释第 16 号中 “关于企业将以现金结算的股份支付修改为以权益结算的股份支付的会计处理” 的规定。

采用上述规定未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

## 四、 税项

主要税种及税率：

税种	计税依据	税率
增值税	按税法规定计算的应税劳务收入为基础计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税	5% - 13%
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	3%
地方教育附加	按实缴增值税计征	2%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

本公司及各子公司本年适用的所得税税率为 25% (2021 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	2022年 12月31日	2021年 12月31日
库存现金		286.90	286.90
存放中央银行法定准备金	(1)	252,109,556.67	268,809,545.48
存放中央银行超额存款准备金		6,332,654.54	3,409,910.84
合计		<u>258,442,498.11</u>	<u>272,219,743.22</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2022年12月31日的人民币存款准备金缴存比率为5.00% (2021年12月31日：5.00%)。

## 2、货币资金

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
存放境内金融机构	3,391,960,937.78	2,561,642,012.09	1,350,870,209.11	1,318,346,022.02
应计利息	53,304,758.91	12,694,048.83	-	-
减：减值准备	(945,550.86)	-	(686,152.21)	-
合计	<u>3,444,320,145.83</u>	<u>2,574,336,060.92</u>	<u>1,350,184,056.90</u>	<u>1,318,346,022.02</u>

于2022年12月31日，本集团存放中国境内金融机构款项中包括人民币1,367,838,518.92元存出保证金，本公司存放中国境内金融机构款项中包括人民币15,029,059.20元存出保证金，该等款项的使用存在限制（2021年12月31日：本集团及本公司使用受限的存出保证金分别为人民币1,344,397,485.23元和人民币175,804,143.00元）。

于2022年12月31日，本集团及本公司存放中国境内金融机构款项中包括存放江苏交通控股集团财务有限公司款项人民币800,006,637.01元（2021年12月31日：本集团及本公司存放上述财务公司款项为人民币700,000,000.48元）。

## 3、拆出资金

本集团及本公司

	注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
拆放境内银行		1,800,000,000.00	2,830,000,000.00
应计利息		505,277.77	1,531,111.11
减：减值准备	(1)	(1,081,653.55)	(164,449.13)
合计		<u>1,799,423,624.22</u>	<u>2,831,366,661.98</u>

## (1) 减值准备的变动情况：

本集团及本公司

	附注	2022年	2021年
年初余额		164,449.13	22,092.69
本年计提	五、33	917,204.42	142,356.44
年末余额		<u>1,081,653.55</u>	<u>164,449.13</u>

## 4、 应收租赁款

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
应收融资租赁款	49,377,831,474.46	66,002,182,642.26	46,537,031,688.47	64,870,141,470.95
减：未实现融资收益	(6,066,938,586.87)	(7,455,009,972.40)	(5,481,218,628.95)	(7,291,428,579.46)
应收融资租赁款余额	43,310,892,887.59	58,547,172,669.86	41,055,813,059.52	57,578,712,891.49
应收售后租回款	60,695,964,497.33	35,115,176,206.73	60,037,182,983.33	34,596,257,983.73
小计	104,006,857,384.92	93,662,348,876.59	101,092,996,042.85	92,174,970,875.22
应计利息	774,465,714.66	1,036,327,733.63	778,007,688.06	1,033,184,463.65
减：减值准备	(4,381,544,085.29)	(3,969,754,306.72)	(4,370,034,541.58)	(3,966,442,219.63)
应收租赁款净额	100,399,779,014.29	90,728,922,303.50	97,500,969,189.33	89,241,713,119.24

于2022年12月31日,本集团及本公司用于保理融资的应收租赁款余额(不包括应计利息)合计为人民币422,941,977.98元(2021年12月31日:人民币326,520,012.00元)。

(1) 资产负债表日后将收到的应收融资租赁款最低租赁收款额如下 (不包括应计利息) :

本集团

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
1年以内 (含1年)	22,002,134,815.13	44.56	27,032,304,347.79	40.96
1至2年 (含2年)	12,092,917,658.23	24.49	19,136,841,419.89	28.99
2至3年 (含3年)	6,091,335,698.88	12.34	9,306,895,787.74	14.10
3年以上	9,191,443,302.22	18.61	10,526,141,086.84	15.95
小计	49,377,831,474.46	100.00	66,002,182,642.26	100.00
减: 未实现融资收益	(6,066,938,586.87)		(7,455,009,972.40)	
合计	43,310,892,887.59		58,547,172,669.86	

本公司

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	比例 %	金额	比例 %
1年以内 (含1年)	21,462,193,470.04	46.11	26,875,645,068.92	41.43
1至2年 (含2年)	11,613,951,420.60	24.96	18,984,760,227.15	29.27
2至3年 (含3年)	5,658,658,302.57	12.16	9,159,004,654.71	14.12
3年以上	7,802,228,495.26	16.77	9,850,731,520.17	15.18
小计	46,537,031,688.47	100.00	64,870,141,470.95	100.00
减: 未实现融资收益	(5,481,218,628.95)		(7,291,428,579.46)	
合计	41,055,813,059.52		57,578,712,891.49	

## (2) 应收租赁款减值准备变动情况如下：

## 本集团

注	2022年			
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	合计
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失 - 未发生信用减值</u>	<u>预期信用损失 - 已发生信用减值</u>	
2022年1月1日余额	2,390,294,748.22	573,022,504.66	1,006,437,053.84	3,969,754,306.72
转移：				
- 至第一阶段	186,164,322.02	(91,921,212.66)	(94,243,109.36)	-
- 至第二阶段	(74,087,318.12)	153,504,585.49	(79,417,267.37)	-
- 至第三阶段	(10,119,285.60)	(21,997,452.95)	32,116,738.55	-
本年净增加 (a)	4,646,499.02	464,288,649.49	169,747,125.63	638,682,274.14
本年核销	-	-	(249,392,331.22)	(249,392,331.22)
核销后收回	-	-	21,973,630.01	21,973,630.01
汇率变动的影响	526,205.64	-	-	526,205.64
2022年12月31日余额	<u>2,497,425,171.18</u>	<u>1,076,897,074.03</u>	<u>807,221,840.08</u>	<u>4,381,544,085.29</u>

## 本集团

注	2021年			
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	合计
	<u>预期信用损失</u>	<u>预期信用损失 - 未发生信用减值</u>	<u>预期信用损失 - 已发生信用减值</u>	
2021年1月1日余额	2,627,853,699.92	121,259,814.13	520,954,210.80	3,270,067,724.85
转移：				
- 至第一阶段	5,228,379.36	(3,168,674.52)	(2,059,704.84)	-
- 至第二阶段	(83,624,421.47)	103,818,421.10	(20,193,999.63)	-
- 至第三阶段	(30,278,130.29)	(37,148,206.94)	67,426,337.23	-
本年净(减少)/增加 (a)	(128,849,782.26)	388,261,150.89	534,708,829.53	794,120,198.16
本年核销	-	-	(130,344,104.77)	(130,344,104.77)
核销后收回	-	-	35,945,485.52	35,945,485.52
汇率变动的影响	(34,997.04)	-	-	(34,997.04)
2021年12月31日余额	<u>2,390,294,748.22</u>	<u>573,022,504.66</u>	<u>1,006,437,053.84</u>	<u>3,969,754,306.72</u>

## 本公司

注	2022年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2022年1月1日余额	2,386,982,661.13	573,022,504.66	1,006,437,053.84	3,966,442,219.63
转移：				
- 至第一阶段	186,164,322.02	(91,921,212.66)	(94,243,109.36)	-
- 至第二阶段	(74,087,318.12)	153,504,585.49	(79,417,267.37)	-
- 至第三阶段	(10,119,285.60)	(21,997,452.95)	32,116,738.55	-
本年净(减少)/增加	(a) (3,024,751.96)	464,288,649.49	169,747,125.63	631,011,023.16
本年核销	-	-	(249,392,331.22)	(249,392,331.22)
核销后收回	-	-	21,973,630.01	21,973,630.01
2022年12月31日余额	<u>2,485,915,627.47</u>	<u>1,076,897,074.03</u>	<u>807,221,840.08</u>	<u>4,370,034,541.58</u>

## 本公司

注	2021年			
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
2021年1月1日余额	2,621,699,417.14	121,259,814.13	520,954,210.80	3,263,913,442.07
转移：				
- 至第一阶段	5,228,379.36	(3,168,674.52)	(2,059,704.84)	-
- 至第二阶段	(83,624,421.47)	103,818,421.10	(20,193,999.63)	-
- 至第三阶段	(30,278,130.29)	(37,148,206.94)	67,426,337.23	-
本年净(减少)/增加	(a) (126,042,583.61)	388,261,150.89	534,708,829.53	796,927,396.81
本年核销	-	-	(130,344,104.77)	(130,344,104.77)
核销后收回	-	-	35,945,485.52	35,945,485.52
2021年12月31日余额	<u>2,386,982,661.13</u>	<u>573,022,504.66</u>	<u>1,006,437,053.84</u>	<u>3,966,442,219.63</u>

(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。

## (3) 应收租赁款余额按行业分布情况如下 (不包括应计利息) :

## 本集团

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	账面余额 金额	比例 %	账面余额 金额	比例 %
水利、环境和公共设施管理业	25,667,353,331.28	24.69	28,623,065,600.59	30.56
电力、热力、燃气及水生产和供应业	24,692,493,789.56	23.74	20,824,104,978.74	22.23
交通运输、仓储和邮政业	14,297,941,809.67	13.75	13,181,929,677.21	14.07
卫生和社会工作	7,292,201,992.13	7.01	7,940,436,449.92	8.48
制造业	7,220,357,420.51	6.94	4,573,800,047.04	4.88
租赁和商务服务业	5,200,123,250.08	5.00	1,113,261,298.32	1.19
个人汽车租赁	4,142,267,337.99	3.98	4,225,772,248.34	4.51
建筑业	3,675,406,228.79	3.53	3,276,286,599.47	3.50
农、林、牧、渔业	3,665,681,725.89	3.52	2,427,509,545.62	2.59
教育	2,344,698,705.96	2.25	1,897,074,172.21	2.03
信息传输、软件和信息技术服务业	1,522,238,480.86	1.46	1,982,779,389.57	2.12
批发和零售业	1,442,616,181.95	1.39	868,449,417.29	0.93
文化、体育和娱乐业	1,420,290,754.76	1.37	1,935,591,343.22	2.07
科学研究和技术服务业	627,676,952.07	0.60	372,780,064.07	0.40
金融业	400,631,116.00	0.39	318,015,337.51	0.34
采矿业	311,775,091.12	0.30	19,525,535.24	0.02
居民服务、修理和其他服务业	46,225,709.49	0.04	41,756,832.19	0.04
住宿和餐饮业	36,877,506.81	0.04	40,045,479.85	0.04
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	164,860.19	0.00
合计	104,006,857,384.92	100.00	93,662,348,876.59	100.00

## 本公司

	2022年12月31日		2021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	25,667,353,331.28	25.39	28,623,065,600.59	31.05
电力、热力、燃气及水生产和供应业	24,692,493,789.56	24.42	20,824,104,978.74	22.59
交通运输、仓储和邮政业	11,760,168,867.60	11.63	11,694,551,675.84	12.69
卫生和社会工作	7,292,201,992.13	7.21	7,940,436,449.92	8.61
制造业	7,220,357,420.51	7.14	4,573,800,047.04	4.96
租赁和商务服务业	4,824,034,850.08	4.77	1,113,261,298.32	1.21
个人汽车租赁	4,142,267,337.99	4.10	4,225,772,248.34	4.58
建筑业	3,675,406,228.79	3.64	3,276,286,599.47	3.56
农、林、牧、渔业	3,665,681,725.89	3.63	2,427,509,545.62	2.63
教育	2,344,698,705.96	2.32	1,897,074,172.21	2.06
信息传输、软件和信息技术服务业	1,522,238,480.86	1.51	1,982,779,389.57	2.15
批发和零售业	1,442,616,181.95	1.43	868,449,417.29	0.94
文化、体育和娱乐业	1,420,290,754.76	1.40	1,935,591,343.22	2.10
科学研究和技术服务业	627,676,952.07	0.62	372,780,064.07	0.41
金融业	400,631,116.00	0.40	318,015,337.51	0.35
采矿业	311,775,091.12	0.31	19,525,535.24	0.02
居民服务、修理和其他服务业	46,225,709.49	0.04	41,756,832.19	0.05
住宿和餐饮业	36,877,506.81	0.04	40,045,479.85	0.04
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	164,860.19	0.00
合计	101,092,996,042.85	100.00	92,174,970,875.22	100.00



## (4) 本集团及本公司前五名承租人的应收租赁款账面价值分析如下：

## 本集团

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	占应收租赁		占应收租赁	
	金额	款账面价值比例 %	金额	款账面价值比例 %
前五名承租人的应收租赁款				
账面价值	<u>3,163,877,939.57</u>	<u>3.15</u>	<u>3,391,024,289.72</u>	<u>3.74</u>

## 本公司

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	占应收租赁		占应收租赁	
	金额	款账面价值比例 %	金额	款账面价值比例 %
前五名承租人的应收租赁款				
账面价值	<u>3,163,877,939.57</u>	<u>3.24</u>	<u>3,391,024,289.72</u>	<u>3.80</u>

## (5) 应收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		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
未逾期	101,162,531,824.42	92,127,962,017.37	98,542,956,521.41	90,640,584,016.00
逾期1个月以内 (含1个月)	1,380,645,218.58	648,431,349.76	1,086,359,179.52	648,431,349.76
逾期1至3个月 (含3个月)	889,789,657.67	363,587,937.23	889,789,657.67	363,587,937.23
逾期3个月以上	573,890,684.25	522,367,572.23	573,890,684.25	522,367,572.23
合计	<u>104,006,857,384.92</u>	<u>93,662,348,876.59</u>	<u>101,092,996,042.85</u>	<u>92,174,970,875.22</u>

逾期应收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)以上的应收租赁款的金额。应收租赁款包含应收融资租赁款和应收售后租回款，其中应收融资租赁款为扣除未实现融资收益的金额。

## (6) 本集团及本公司于2022年核销应收租赁款余额人民币249,392,331.22元(2021年：人民币130,344,104.77元)，其中，本年核销的前五大承租人应收租赁款余额占比91.49%(2021年：99.41%)。

## 5、 应收款项

注	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
应收账款 (1)	998,032.65	8,800,804.03	998,032.65	8,495,411.95

## (1) 应收账款按性质分析如下

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
应收手续费	-	8,684,300.48	-	8,378,266.88
应收贴息	1,018,025.67	295,475.94	1,018,025.67	295,475.94
小计	1,018,025.67	8,979,776.42	1,018,025.67	8,673,742.82
减：坏账准备	(19,993.02)	(178,972.39)	(19,993.02)	(178,330.87)
合计	998,032.65	8,800,804.03	998,032.65	8,495,411.95

## (2) 应收账款按账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
1年以内(含1年)	1,018,025.67	8,717,032.67	1,018,025.67	8,410,999.07
1至2年(含2年)	-	262,743.75	-	262,743.75
小计	1,018,025.67	8,979,776.42	1,018,025.67	8,673,742.82
减：坏账准备	(19,993.02)	(178,972.39)	(19,993.02)	(178,330.87)
合计	998,032.65	8,800,804.03	998,032.65	8,495,411.95

账龄自应收账款确认日起开始计算。

## (3) 应收账款坏账准备的变动情况：

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
年初余额	178,972.39	558,494.43	178,330.87	554,135.50
本年转回	(159,414.97)	(379,514.41)	(158,337.85)	(375,804.63)
汇率变动的影响	435.60	(7.63)	-	-
年末余额	19,993.02	178,972.39	19,993.02	178,330.87

## (4) 于2022年12月31日及2021年12月31日，本集团前五名客户的应收账款分析如下：

## 本集团

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	金额	占应收账款 总额比例 %	金额	占应收账款 总额比例 %
余额前五名的应收账款合计	954,658.00	93.78	6,436,076.19	71.67

(5) 于2022年12月31日，本集团及本公司无已质押的应收账款（2021年12月31日：无）。  
于2022年度，本集团及本公司无核销的应收账款（2021年度：无）。

## 6、 投资性房地产

## 本集团及本公司

	<u>房屋及建筑物</u>
原值	
2021年1月1日余额	139,041,835.39
本年增加	
- 由固定资产转入	35,486,856.46
2021年12月31日余额	174,528,691.85
本年增加	
- 由固定资产转入	190,476.19
2022年12月31日余额	<u>174,719,168.04</u>
累计折旧	
2021年1月1日余额	(24,003,900.45)
本年增加	
- 由固定资产转入	(4,656,676.20)
- 本年计提	(5,094,919.23)
2021年12月31日余额	(33,755,495.88)
本年增加	
- 由固定资产转入	(31,885.98)
- 本年计提	(5,652,055.80)
2022年12月31日余额	<u>(39,439,437.66)</u>
账面价值	
2022年12月31日账面价值	<u>135,279,730.38</u>
2021年12月31日账面价值	<u>140,773,195.97</u>

于2022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（2021年12月31日：无）。

于2022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（2021年12月31日：无）。

## 7、 固定资产

## (1) 固定资产情况

## 本集团

	房屋及建筑物	计算机及 电子设备	运输工具	办公家具 及其他生产 经营器具	经营租出 固定资产	合计
<b>原值</b>						
2021年1月1日余额	459,881,485.57	20,643,016.18	3,421,840.17	18,256,127.99	6,592,266.22	508,794,736.13
本年增加						
- 外购	131,481,626.01	9,961,162.85	-	809,565.41	15,203,539.90	157,455,894.17
本年减少						
- 转入投资性房地产	(35,486,856.46)	-	-	-	-	(35,486,856.46)
2021年12月31日余额	555,876,255.12	30,604,179.03	3,421,840.17	19,065,693.40	21,795,806.12	630,763,773.84
本年增加						
- 外购	19,233,932.82	4,417,159.35	-	5,582,025.23	144,480,016.54	173,713,133.94
本年减少						
- 转入投资性房地产	(190,476.19)	-	-	-	-	(190,476.19)
- 处置	(4,291,794.73)	(683,171.92)	-	(1,128,281.10)	-	(6,103,247.75)
2022年12月31日余额	570,627,917.02	34,338,166.46	3,421,840.17	23,519,437.53	166,275,822.66	798,183,183.84
<b>累计折旧</b>						
2021年1月1日余额	(52,294,308.16)	(16,070,388.65)	(3,287,396.05)	(10,528,475.43)	(406,950.02)	(82,587,518.31)
本年计提	(15,792,464.40)	(3,247,183.74)	(31,788.91)	(3,668,291.32)	(2,265,462.20)	(25,005,190.57)
本年减少						
- 转入投资性房地产	4,656,676.20	-	-	-	-	4,656,676.20
2021年12月31日余额	(63,430,096.36)	(19,317,572.39)	(3,319,184.96)	(14,196,766.75)	(2,672,412.22)	(102,936,032.68)
本年计提	(18,918,941.38)	(5,397,097.79)	-	(2,305,735.94)	(5,212,117.14)	(31,833,892.25)
本年减少						
- 转入投资性房地产	31,885.98	-	-	-	-	31,885.98
- 处置	730,034.50	662,676.49	-	1,094,211.57	-	2,486,922.56
2022年12月31日余额	(81,587,117.26)	(24,051,993.69)	(3,319,184.96)	(15,408,291.12)	(7,884,529.36)	(132,251,116.39)
<b>账面价值</b>						
2022年12月31日						
账面价值	489,040,799.76	10,286,172.77	102,655.21	8,111,146.41	158,391,293.30	665,932,067.45
2021年12月31日						
账面价值	492,446,158.76	11,286,606.64	102,655.21	4,868,926.65	19,123,393.90	527,827,741.16

## 本公司

	房屋及建筑物	计算机及 电子设备	运输工具	办公家具 及其他生产 经营器具	经营租出 固定资产	合计
原值						
2021年1月1日余额	459,881,485.57	20,643,016.18	3,421,840.17	18,256,127.99	6,592,266.22	508,794,736.13
本年增加						
- 外购	131,481,626.01	9,961,162.85	-	809,565.41	15,203,539.90	157,455,894.17
本年减少						
- 转入投资性房地产	(35,486,856.46)	-	-	-	-	(35,486,856.46)
2021年12月31日余额	555,876,255.12	30,604,179.03	3,421,840.17	19,065,693.40	21,795,806.12	630,763,773.84
本年增加						
- 外购	19,233,932.82	4,417,159.35	-	5,582,025.23	11,083,628.37	40,316,745.77
本年减少						
- 转入投资性房地产	(190,476.19)	-	-	-	-	(190,476.19)
- 处置	(4,291,794.73)	(683,171.92)	-	(1,128,281.10)	-	(6,103,247.75)
2022年12月31日余额	570,627,917.02	34,338,166.46	3,421,840.17	23,519,437.53	32,879,434.49	664,786,795.67
累计折旧						
2021年1月1日余额	(52,294,308.16)	(16,070,388.65)	(3,287,396.05)	(10,528,475.43)	(406,950.02)	(82,587,518.31)
本年计提	(15,792,464.40)	(3,247,183.74)	(31,788.91)	(3,668,291.32)	(2,265,462.20)	(25,005,190.57)
本年减少						
- 转入投资性房地产	4,656,676.20	-	-	-	-	4,656,676.20
2021年12月31日余额	(63,430,096.36)	(19,317,572.39)	(3,319,184.96)	(14,196,766.75)	(2,672,412.22)	(102,936,032.68)
本年计提	(18,918,941.38)	(5,397,097.79)	-	(2,305,735.94)	(3,452,227.70)	(30,074,002.81)
本年减少						
- 转入投资性房地产	31,885.98	-	-	-	-	31,885.98
- 处置	730,034.50	662,676.49	-	1,094,211.57	-	2,486,922.56
2022年12月31日余额	(81,587,117.26)	(24,051,993.69)	(3,319,184.96)	(15,408,291.12)	(6,124,639.92)	(130,491,226.95)
账面价值						
2022年12月31日						
账面价值	489,040,799.76	10,286,172.77	102,655.21	8,111,146.41	26,754,794.57	534,295,568.72
2021年12月31日						
账面价值	492,446,158.76	11,286,606.64	102,655.21	4,868,926.65	19,123,393.90	527,827,741.16

(2) 2022年度，本集团及本公司计入业务及管理费及经营租赁成本的折旧费用分别为：

本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
业务及管理费				
- 固定资产折旧	26,021,459.04	21,051,695.09	26,021,459.04	21,051,695.09
- 员工薪酬-福利费	600,316.07	1,688,033.28	600,316.07	1,688,033.28
经营租赁成本				
- 经营租出资产折 旧	5,212,117.14	2,265,462.20	3,452,227.70	2,265,462.20
合计	31,833,892.25	25,005,190.57	30,074,002.81	25,005,190.57

- (3) 于2022年12月31日，本集团与本公司出租予关联方的固定资产账面价值为人民币4,096,458.15元(2021年12月31日：人民币4,964,463.88元)。
- (4) 于2022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(2021年12月31日：无)。
- (5) 于2022年12月31日，本集团及本公司无固定资产作为抵押物(2021年12月31日：无)。
- (6) 于2022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(2021年12月31日：无)。

## 8、 无形资产

本集团及本公司

软件

账面原值

2021年1月1日余额	49,173,670.30
本年增加	<u>22,158,654.72</u>
2021年12月31日余额	71,332,325.02
本年增加	<u>22,809,484.31</u>
2022年12月31日余额	<u>94,141,809.33</u>

累计摊销

2021年1月1日余额	(12,954,787.48)
本年计提	<u>(6,409,808.54)</u>
2021年12月31日余额	(19,364,596.02)
本年计提	<u>(8,682,741.35)</u>
2022年12月31日余额	<u>(28,047,337.37)</u>

账面价值

2022年12月31日账面价值	<u>66,094,471.96</u>
2021年12月31日账面价值	<u>51,967,729.00</u>

于2022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（2021年12月31日：无）。



## 9、 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

	2022年12月31日		2021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				
资产减值准备	3,624,396,276.10	906,099,069.10	3,275,520,891.10	818,880,222.78
已计提未支付的利息	197,932,518.75	49,483,129.69	227,161,776.47	56,790,444.12
应付职工薪酬	114,362,234.88	28,590,558.72	112,029,172.99	28,007,293.25
以权益结算的股份支付	20,747,271.15	5,186,817.79	25,256,244.46	6,314,061.12
递延收益	19,991,630.96	4,997,907.74	20,816,699.24	5,204,174.81
外汇掉期合约公允价值变动	-	-	81,326,875.52	20,331,718.88
其他	-	-	1,489,861.85	372,465.46
小计	<u>3,977,429,931.84</u>	<u>994,357,483.04</u>	<u>3,743,601,521.63</u>	<u>935,900,380.42</u>
递延所得税负债				
可转债税会差异	(302,981,722.61)	(75,745,430.65)	(446,131,703.00)	(111,532,925.75)
固定资产折旧	(24,523,688.50)	(6,130,922.12)	(16,619,677.66)	(4,154,919.42)
外汇掉期合约公允价值变动	(4,809,263.56)	(1,202,315.89)	-	-
小计	<u>(332,314,674.67)</u>	<u>(83,078,668.66)</u>	<u>(462,751,380.66)</u>	<u>(115,687,845.17)</u>
递延所得税资产，净额	<u>3,645,115,257.17</u>	<u>911,278,814.38</u>	<u>3,280,850,140.97</u>	<u>820,212,535.25</u>

## 本公司

	2022年12月31日		2021年12月31日	
	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税	可抵扣 / (应纳税)	递延所得税
	暂时性差异	资产 / (负债)	暂时性差异	资产 / (负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	3,623,180,817.70	905,795,204.43	3,288,324,744.04	822,081,186.02
已计提未支付的利息	197,932,518.75	49,483,129.69	227,161,776.47	56,790,444.12
应付职工薪酬	114,362,234.88	28,590,558.72	112,029,172.99	28,007,293.25
以权益结算的股份支付	20,747,271.15	5,186,817.79	25,256,244.46	6,314,061.12
递延收益	19,991,630.96	4,997,907.74	20,816,699.24	5,204,174.81
外汇掉期合约公允价值变动	-	-	81,326,875.52	20,331,718.88
其他	-	-	1,393,369.45	348,342.36
小计	<u>3,976,214,473.44</u>	<u>994,053,618.37</u>	<u>3,756,308,882.17</u>	<u>939,077,220.56</u>
递延所得税负债				
可转债税会差异	(302,981,722.61)	(75,745,430.65)	(446,131,703.00)	(111,532,925.75)
固定资产折旧	(24,523,688.50)	(6,130,922.12)	(16,619,677.66)	(4,154,919.42)
外汇掉期合约公允价值变动	(4,809,263.56)	(1,202,315.89)	-	-
小计	<u>(332,314,674.67)</u>	<u>(83,078,668.66)</u>	<u>(462,751,380.66)</u>	<u>(115,687,845.17)</u>
递延所得税资产，净额	<u>3,643,899,798.77</u>	<u>910,974,949.71</u>	<u>3,293,557,501.51</u>	<u>823,389,375.39</u>

## (2) 递延所得税变动情况列示如下

## 本集团

	<u>2021年12月31日</u>	<u>本年增减计入损益</u>	<u>本年增减计入权益</u>	<u>汇率变动的影响</u>	<u>2022年12月31日</u>
递延所得税资产					
资产减值准备	818,880,222.78	87,083,696.11	-	135,150.21	906,099,069.10
已计提未支付的利息	56,790,444.12	(7,307,314.43)	-	-	49,483,129.69
应付职工薪酬	28,007,293.25	583,265.47	-	-	28,590,558.72
以权益结算的股份支付	6,314,061.12	(1,127,243.33)	-	-	5,186,817.79
递延收益	5,204,174.81	(206,267.07)	-	-	4,997,907.74
外汇掉期合约公允价值变动	20,331,718.88	(20,331,718.88)	-	-	-
其他	372,465.46	(372,465.46)	-	-	-
小计	<u>935,900,380.42</u>	<u>58,321,952.41</u>	<u>-</u>	<u>135,150.21</u>	<u>994,357,483.04</u>
递延所得税负债					
可转债税会差异	(111,532,925.75)	35,752,158.59	35,336.51	-	(75,745,430.65)
固定资产折旧	(4,154,919.42)	(1,976,002.70)	-	-	(6,130,922.12)
外汇掉期合约公允价值变动	-	(1,202,315.89)	-	-	(1,202,315.89)
小计	<u>(115,687,845.17)</u>	<u>32,573,840.00</u>	<u>35,336.51</u>	<u>-</u>	<u>(83,078,668.66)</u>
递延所得税资产，净额	<u>820,212,535.25</u>	<u>90,895,792.41</u>	<u>35,336.51</u>	<u>135,150.21</u>	<u>911,278,814.38</u>

## 本公司

	2021年12月31日	本年增减计入损益	本年增减计入权益	2022年12月31日
<b>递延所得税资产</b>				
资产减值准备	822,081,186.02	83,714,018.41	-	905,795,204.43
已计提未支付的利息	56,790,444.12	(7,307,314.43)	-	49,483,129.69
应付职工薪酬	28,007,293.25	583,265.47	-	28,590,558.72
以权益结算的股份支付	6,314,061.12	(1,127,243.33)	-	5,186,817.79
递延收益	5,204,174.81	(206,267.07)	-	4,997,907.74
外汇掉期合约公允价值变动	20,331,718.88	(20,331,718.88)	-	-
其他	348,342.36	(348,342.36)	-	-
小计	<u>939,077,220.56</u>	<u>54,976,397.81</u>	-	<u>994,053,618.37</u>
<b>递延所得税负债</b>				
可转债税会差异	(111,532,925.75)	35,752,158.59	35,336.51	(75,745,430.65)
固定资产折旧	(4,154,919.42)	(1,976,002.70)	-	(6,130,922.12)
外汇掉期合约公允价值变动	-	(1,202,315.89)	-	(1,202,315.89)
小计	<u>(115,687,845.17)</u>	<u>32,573,840.00</u>	<u>35,336.51</u>	<u>(83,078,668.66)</u>
递延所得税资产，净额	<u>823,389,375.39</u>	<u>87,550,237.81</u>	<u>35,336.51</u>	<u>910,974,949.71</u>

## 10、其他资产

注	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
待抵扣进项税额 (1)	809,748,082.88	840,376,141.26	781,715,846.75	840,371,999.99
可抵扣增值税 (2)	407,020,049.61	410,684,085.39	406,941,230.33	410,611,930.76
应收利息 (3)	42,463,847.58	43,971,337.25	42,463,847.58	43,971,337.25
其他应收款 (4)	16,531,659.14	14,750,509.90	2,697,049,799.22	1,614,004,456.41
长期待摊费用	13,165,774.23	13,630,352.64	13,165,774.23	13,630,352.64
预付购房款	4,846,000.00	14,759,220.00	4,846,000.00	14,759,220.00
掉期合约公允价值 (5)	4,809,263.56	-	4,809,263.56	-
使用权资产	1,803,628.21	2,333,906.69	1,803,628.21	2,333,906.69
其他	9,742,494.78	10,300,338.34	9,642,813.11	9,304,658.86
合计	<u>1,310,130,799.99</u>	<u>1,350,805,891.47</u>	<u>3,962,438,202.99</u>	<u>2,948,987,862.60</u>

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

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

## (3) 应收利息

(a) 应收利息情况如下：

本集团及本公司

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
应收租赁款应收利息	63,002,405.73	49,993,299.59
减：减值准备	(20,538,558.15)	(6,021,962.34)
合计	<u>42,463,847.58</u>	<u>43,971,337.25</u>

## (b) 应收利息坏账准备的变动情况：

## 本集团及本公司

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
年初余额	6,021,962.34	6,528,391.07
本年计提 / (转回)	<u>14,516,595.81</u>	<u>(506,428.73)</u>
年末余额	<u><u>20,538,558.15</u></u>	<u><u>6,021,962.34</u></u>

## (4) 其他应收款

## (a) 按性质分析如下：

	<u>本集团</u>		<u>本公司</u>	
	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>	<u>2022年</u> <u>12月31日</u>	<u>2021年</u> <u>12月31日</u>
代缴逾期应收租赁款增值税	25,635,653.86	22,337,683.78	25,635,653.86	22,337,683.78
应收诉讼赔偿款	7,809,751.24	4,839,464.34	7,809,751.24	4,839,464.34
应收经营租赁款	3,075,479.18	1,371,669.39	2,353,983.87	1,371,669.39
应收项目公司借款	-	-	2,691,793,119.44	1,611,658,310.40
其他	<u>1,292,924.12</u>	<u>1,369,426.36</u>	<u>1,292,924.12</u>	<u>5,081,645.58</u>
小计	37,813,808.40	29,918,243.87	2,728,885,432.53	1,645,288,773.49
减：坏账准备	<u>(21,282,149.26)</u>	<u>(15,167,733.97)</u>	<u>(31,835,633.31)</u>	<u>(31,284,317.08)</u>
合计	<u><u>16,531,659.14</u></u>	<u><u>14,750,509.90</u></u>	<u><u>2,697,049,799.22</u></u>	<u><u>1,614,004,456.41</u></u>

## (b) 其他应收款按账龄分析如下：

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
1年以内(含1年)	26,127,760.63	27,032,852.06	1,394,198,807.95	1,484,363,381.68
1至2年(含2年)	9,845,288.49	1,673,584.93	1,225,965,865.30	159,713,584.93
2至3年(含3年)	883,863.43	382,407.79	107,763,863.43	382,407.79
3年以上	956,895.85	829,399.09	956,895.85	829,399.09
小计	37,813,808.40	29,918,243.87	2,728,885,432.53	1,645,288,773.49
减：坏账准备	(21,282,149.26)	(15,167,733.97)	(31,835,633.31)	(31,284,317.08)
合计	16,531,659.14	14,750,509.90	2,697,049,799.22	1,614,004,456.41

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

注	2022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	
2022年1月1日余额	93,904.32	493,615.09	14,580,214.56	15,167,733.97
转移：				
- 至第一阶段	24,624.37	(20,660.69)	(3,963.68)	-
- 至第二阶段	(10,735.75)	195,852.90	(185,117.15)	-
- 至第三阶段	(10,756.00)	(59,201.33)	69,957.33	-
本年净增加 (i)	54,643.80	641,501.47	6,221,038.52	6,917,183.79
本年核销	-	-	(815,030.50)	(815,030.50)
核销后收回	-	-	12,262.00	12,262.00
2022年12月31日余额	151,680.74	1,251,107.44	19,879,361.08	21,282,149.26

		2021年			
注		未来12个月	整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
	2021年1月1日余额	162,102.25	138,067.24	10,222,442.41	10,522,611.90
	转移：				
	- 至第一阶段	75,789.88	(17,389.55)	(58,400.33)	-
	- 至第二阶段	(24,832.43)	223,611.60	(198,779.17)	-
	- 至第三阶段	(3,200.68)	(18,921.18)	22,121.86	-
	本年净(减少)/增加 (i)	(115,954.70)	168,246.98	9,328,772.98	9,381,065.26
	本年核销	-	-	(4,891,887.69)	(4,891,887.69)
	核销后收回	-	-	155,944.50	155,944.50
	2021年12月31日余额	<u>93,904.32</u>	<u>493,615.09</u>	<u>14,580,214.56</u>	<u>15,167,733.97</u>

## 本公司

		2022年			
注		未来12个月	整个存续期	整个存续期	合计
		预期信用损失	预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值	
	2022年1月1日余额	16,210,487.43	493,615.09	14,580,214.56	31,284,317.08
	转移：				
	- 至第一阶段	24,624.37	(20,660.69)	(3,963.68)	-
	- 至第二阶段	(10,735.75)	195,852.90	(185,117.15)	-
	- 至第三阶段	(10,756.00)	(59,201.33)	69,957.33	-
	本年净(减少)/增加 (i)	(5,508,455.26)	641,501.47	6,221,038.52	1,354,084.73
	本年核销	-	-	(815,030.50)	(815,030.50)
	核销后收回	-	-	12,262.00	12,262.00
	2022年12月31日余额	<u>10,705,164.79</u>	<u>1,251,107.44</u>	<u>19,879,361.08</u>	<u>31,835,633.31</u>



		2021年			
注	未来12个月 预期信用损失	整个存续期	整个存续期	合计	
		预期信用损失 - 未发生信用减值	预期信用损失 - 已发生信用减值		
	2021年1月1日余额	162,102.25	138,067.24	10,222,442.41	10,522,611.90
	转移：				
	- 至第一阶段	75,789.88	(17,389.55)	(58,400.33)	-
	- 至第二阶段	(24,832.43)	223,611.60	(198,779.17)	-
	- 至第三阶段	(3,200.68)	(18,921.18)	22,121.86	-
	本年净增加 (i)	16,000,628.41	168,246.98	9,328,772.98	25,497,648.37
	本年核销	-	-	(4,891,887.69)	(4,891,887.69)
	核销后收回	-	-	155,944.50	155,944.50
	2021年12月31日余额	<u>16,210,487.43</u>	<u>493,615.09</u>	<u>14,580,214.56</u>	<u>31,284,317.08</u>

(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2022年12月31日，本集团余额前五名的其他应收款分析如下：

本集团	性质	余额	账龄	占年末余额 合计数的比例 %
A公司	代缴逾期应收租赁款增值税 和应收诉讼费	7,565,840.36	1年以内、1至2年	20.01
B公司	应收房屋租金	2,027,047.74	1年以内	5.36
C公司	代缴逾期应收租赁款增值税 和应收诉讼费	1,034,082.06	1年以内、1至2年、2至3年	2.73
D公司	代缴逾期应收租赁款增值税 和应收诉讼费	708,824.55	1年以内	1.87
E公司	代缴逾期应收租赁款增值税	661,620.21	1年以内、1至2年、2至3年	1.75

## (5) 外汇掉期合约

于2020年9月4日，本公司借入美元浮动利率借款140,000,000.00美元。为锁定美元浮动利率以及美元兑人民币汇率风险，本公司于当日与国际金融公司达成了人民币与外汇掉期合约。于2022年12月31日，该外汇掉期合约公允价值收益为人民币4,809,263.56元（2022年12月31日：外汇掉期合约公允价值损失为人民币81,326,875.52元）。其外币汇率变动引起的汇兑差额确认为当期损益，计入汇兑损益科目核算。外汇掉期合约相关信息如下：

## 本集团及本公司

	2022年12月31日			2021年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
外汇掉期合约	957,740,000.00	4,809,263.56	-	957,740,000.00	-	(81,326,875.52)

该外汇掉期合约名义金额指在资产负债表日尚未完成的合同金额，并不代表所承担的市场风险金额。

## 11、短期借款

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
银行信用借款	3,051,891,859.50	2,878,438,651.38	3,051,891,859.50	2,878,438,651.38
质押借款	-	121,138,300.00	-	-
应计利息	-	343,255.37	-	137,638.91
合计	3,051,891,859.50	2,999,920,206.75	3,051,891,859.50	2,878,576,290.29

于2022年12月31日，本集团及本公司无用于短期借款质押的保证金（2021年12月31日：人民币133,000,798.00元）。

## 12、拆入资金

## 本集团及本公司

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
境内金融机构信用借款	61,597,372,223.34	54,640,514,000.00
境内金融机构拆入	1,999,000,000.00	1,000,000,000.00
应计利息	<u>584,085,618.62</u>	<u>758,366,868.67</u>
合计	<u>64,180,457,841.96</u>	<u>56,398,880,868.67</u>

## 13、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)	115,221,571.54	244,106,149.59	(230,924,841.23)	128,402,879.90
离职后福利 - 设定提存计划	(3)	-	23,511,371.80	(23,511,371.80)	-
其他长期职工福利	(4)	<u>105,005,580.00</u>	<u>14,872,441.61</u>	<u>(26,381,390.90)</u>	<u>93,496,630.71</u>
合计		<u>220,227,151.54</u>	<u>282,489,963.00</u>	<u>(280,817,603.93)</u>	<u>221,899,510.61</u>

## (2) 短期薪酬

## 本集团及本公司

	2022年1月1日	本年增加	本年减少	2022年12月31日
工资和奖金	115,221,571.54	194,381,358.39	(181,200,050.03)	128,402,879.90
职工福利费	-	21,639,247.32	(21,639,247.32)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	7,394,662.25	(7,394,662.25)	-
- 工伤保险费	-	394,124.22	(394,124.22)	-
- 生育保险费	-	737,849.45	(737,849.45)	-
住房公积金	-	14,521,937.32	(14,521,937.32)	-
工会经费	-	4,151,628.82	(4,151,628.82)	-
职工教育经费	-	<u>885,341.82</u>	<u>(885,341.82)</u>	-
合计	<u>115,221,571.54</u>	<u>244,106,149.59</u>	<u>(230,924,841.23)</u>	<u>128,402,879.90</u>

	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2021年12月31日</u>
工资和奖金	122,635,172.74	152,548,745.76	(159,962,346.96)	115,221,571.54
职工福利费	-	16,331,281.94	(16,331,281.94)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	-	6,406,253.59	(6,406,253.59)	-
- 工伤保险费	-	287,454.70	(287,454.70)	-
- 生育保险费	-	594,191.57	(594,191.57)	-
住房公积金	-	12,203,617.44	(12,203,617.44)	-
工会经费	-	3,666,915.14	(3,666,915.14)	-
职工教育经费	-	637,970.01	(637,970.01)	-
合计	<u>122,635,172.74</u>	<u>192,676,430.15</u>	<u>(200,090,031.35)</u>	<u>115,221,571.54</u>

## (3) 离职后福利 - 设定提存计划

## 本集团及本公司

	<u>2022年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2022年12月31日</u>
基本养老保险	-	15,335,983.56	(15,335,983.56)	-
企业年金缴费	-	7,695,487.00	(7,695,487.00)	-
失业保险费	-	479,901.24	(479,901.24)	-
合计	<u>-</u>	<u>23,511,371.80</u>	<u>(23,511,371.80)</u>	<u>-</u>

	<u>2021年1月1日</u>	<u>本年增加</u>	<u>本年减少</u>	<u>2021年12月31日</u>
基本养老保险	-	11,840,500.98	(11,840,500.98)	-
企业年金缴费	-	5,800,160.00	(5,800,160.00)	-
失业保险费	-	371,919.81	(371,919.81)	-
合计	<u>-</u>	<u>18,012,580.79</u>	<u>(18,012,580.79)</u>	<u>-</u>

## (4) 其他长期职工福利

本集团及本公司

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
递延奖金	<u>93,496,630.71</u>	<u>105,005,580.00</u>

其他长期职工福利为中高层及关键岗位人员延期支付的奖金，根据本集团相关规定，余额将在未来三年内逐年发放。

## 14、 应交税费

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
企业所得税	285,062,086.39	334,851,831.33	274,340,272.83	333,499,527.69
代扣代缴税金	6,442,567.25	7,086,418.31	6,442,567.25	7,086,418.31
房产税	1,335,300.17	1,242,832.92	1,335,300.17	1,242,832.92
其他	1,910,052.19	1,809,661.77	1,494,248.65	1,351,763.70
合计	<u>294,750,006.00</u>	<u>344,990,744.33</u>	<u>283,612,388.90</u>	<u>343,180,542.62</u>

## 15、 应付款项

## 本集团及本公司

	注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
应付票据	(1)	1,174,354,035.93	1,442,112,100.00
应付账款	(2)	<u>534,529,412.45</u>	<u>1,001,217,456.10</u>
合计		<u>1,708,883,448.38</u>	<u>2,443,329,556.10</u>

## (1) 应付票据

## 本集团及本公司

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
银行承兑汇票	<u>1,174,354,035.93</u>	<u>1,442,112,100.00</u>

于2022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（2021年12月31日：不存在已到期未支付的应付票据，且均为一年内到期）。

## (2) 应付账款

## (a) 应付账款情况如下：

## 本集团及本公司

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
应付设备款	<u>534,529,412.45</u>	<u>1,001,217,456.10</u>

## (b) 账龄超过1年的重要应付账款：

## 本集团及本公司

	2022年 12月31日	<u>未偿还原因</u>
F公司	66,500,000.00	尚未达到付款条件
G公司	19,478,320.00	尚未达到付款条件
合计	<u>85,978,320.00</u>	

	2021年 12月31日	<u>未偿还原因</u>
F公司	152,000,000.00	尚未达到付款条件
H公司	20,148,000.00	尚未达到付款条件
合计	<u>172,148,000.00</u>	

## 16、长期借款

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
信用借款	2,708,258,400.46	1,662,441,734.42	1,751,167,273.58	1,662,441,734.42
质押借款	1,348,499,725.97	936,976,343.51	-	-
保理融资	282,142,494.41	315,679,312.36	282,142,494.41	315,679,312.36
保证借款	-	20,593,511.00	-	-
应计利息	12,452,819.49	4,048,268.02	5,937,524.85	3,330,870.65
合计	<u>4,351,353,440.33</u>	<u>2,939,739,169.31</u>	<u>2,039,247,292.84</u>	<u>1,981,451,917.43</u>

于2022年12月31日，本集团的长期借款的利率区间为3.30%至6.75%（2021年12月31日：1.14%至4.43%）。本公司的长期借款的利率区间为3.30%至4.43%（2021年12月31日：3.45%至4.43%）。

于2022年12月31日，本集团用于借款质押的货币资金余额为人民币1,352,809,459.72元(2021年12月31日：人民币1,035,592,544.23元)。于2022年12月31日及2021年12月31日，本公司无用于借款质押的货币资金。

于2022年12月31日，本集团及本公司用于保理融资的应收租赁款为人民币422,941,977.98元(2021年12月31日：人民币326,520,012.00元)。

## 17、 应付债券

### 本集团及本公司

	注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
一般金融债券	(1)	8,993,456,236.15	7,991,362,577.31
可转换公司债券	(2)	4,695,122,277.40	4,553,868,297.00
应计利息		<u>170,975,104.69</u>	<u>163,481,643.83</u>
合计		<u>13,859,553,618.24</u>	<u>12,708,712,518.14</u>

### (1) 一般金融债券

### 本集团及本公司

	注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
2019年第一期绿色金融债券(品种一)	(i)	-	499,909,297.25
2019年第一期绿色金融债券(品种二)	(i)	499,395,411.16	498,941,150.64
2020年第一期绿色金融债券	(i)	999,877,560.28	999,182,981.21
2020年第一期金融债券	(ii)	1,999,141,631.39	1,998,203,240.02
2021年第一期金融债券	(ii)	1,998,616,392.66	1,997,576,994.25
2021年第二期金融债券	(ii)	1,998,557,372.51	1,997,548,913.94
2022年金融债券(货运物流主题)	(iii)	1,497,867,868.15	-
应计利息		<u>168,181,643.82</u>	<u>162,084,383.55</u>
合计		<u>9,161,637,879.97</u>	<u>8,153,446,960.86</u>



(i) 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,本公司以簿记建档方式公开发行江苏金融租赁股份有限公司2019年第一期绿色金融债券,该债券分为两个品种:品种一人民币500,000,000.00元,为票面利率3.7%的付息固定利率金融债券,起息日为2019年4月11日,到期兑付日为2022年4月11日,按年付息,到期一次性还本,发行费用为人民币1,015,000.00元;品种二人民币500,000,000.00元,为票面利率4.12%的付息固定利率金融债券,起息日为2019年4月11日,到期兑付日为2024年4月11日,按年付息,到期一次性还本,发行费用为人民币2,265,000.00元。

于2020年3月4日,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2020年第一期绿色金融债券,金额人民币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2,154,000.00元。

(ii) 经中国银保监会江苏监管局复(2020)361号文件以及中国人民银行银许准予决字(2020)第150号文件批准,本公司获准发行人民币6,000,000,000.00元金融债券。本次债券分期发行。

于2020年11月17日,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2020年第一期金融债券,金额人民币2,000,000,000.00元,为票面利率4.15%的付息固定利率金融债券,起息日为2020年11月19日,到期兑付日为2023年11月19日,按年付息,到期一次性还本,发行费用为人民币2,971,066.66元。

于2021年4月8日,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2021年第一期金融债券,金额人民币2,000,000,000.00元,为票面利率3.75%的付息固定利率金融债券,起息日为2021年4月13日,到期兑付日为2024年4月13日,按年付息,到期一次性还本,发行费用为人民币3,341,066.67元。

于2021年5月13日,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2021年第二期金融债券,金额人民币2,000,000,000.00元,为票面利率3.58%的付息固定利率金融债券,起息日为2021年5月18日,到期兑付日为2024年5月18日,按年付息,到期一次性还本,发行费用为人民币3,251,066.67元。

(iii) 经中国银保监会江苏监管局复(2022)217号文件以及中国人民银行银许准予决字(2022)第116号文件批准,本公司获准发行人民币1,500,000,000.00元金融债券(货运物流主题)。

于2022年7月18日,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2022年金融债券(货运物流主题),金额人民币1,500,000,000.00元,为票面利率2.88%的附息固定利率金融债券,起息日为2022年7月20日,到期兑付日为2025年7月20日,按年付息,到期一次性还本,发行费用为人民币2,647,500.00元。

## (2) 可转换公司债券

本集团及本公司

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
于2021年11月发行的6年期固定利率 可转换公司债券	4,695,122,277.40	4,553,868,297.00
应计利息	2,793,460.87	1,397,260.28
合计	<u>4,697,915,738.27</u>	<u>4,555,265,557.28</u>

本集团及本公司已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下:

	2022年度		
	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
年初余额	4,553,868,297.00	342,522,544.13	4,896,390,841.13
本年摊销	143,008,634.35	-	143,008,634.35
本年转股金额	(1,754,653.95)	(129,884.55)	(1,884,538.50)
年末余额	<u>4,695,122,277.40</u>	<u>342,392,659.58</u>	<u>5,037,514,936.98</u>

	2021 年度		
	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	4,540,266,532.18	459,733,467.82	5,000,000,000.00
直接交易费用	(6,484,012.42)	(656,553.63)	(7,140,566.05)
于发行日余额	4,533,782,519.76	459,076,914.19	4,992,859,433.95
本年摊销	20,085,777.24	-	20,085,777.24
递延所得税负债	-	(116,554,370.06)	(116,554,370.06)
年末余额	4,553,868,297.00	342,522,544.13	4,896,390,841.13

- (i) 经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）等相关机构批准，本公司于 2021 年 11 月 11 日公开发行票面金额为人民币 50 亿元 A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”）。本次可转债存续期限为 6 年，即自 2021 年 11 月 11 日至 2027 年 11 月 10 日，本次发行可转债票面利率为第一年 0.2%、第二年 0.4%、第三年 0.6%、第四年 0.8%、第五年 1.5%、第六年 2.0%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间（以下简称“转股期”）内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本公司 A 股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本公司将以本次发行的可转债的票面面值的 107%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。
- (ii) 在本次发行可转债的转股期内，如果公司 A 股股票任意连续 30 个交易日中至少有 15 个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本公司有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本公司转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本公司有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为 5.42 元 / 股，不低于募集说明书公告日前三十个交易日、前二十个交易日本公司 A 股股票交易均价（若在该三十个交易日或二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本公司 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

- (iv) 根据可转债募集说明书的相关条款规定，在可转债发行之后，若公司发生派送红股、转增股本、增发新股(不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本)、配股以及派发现金股利等情况，则转股价格相应调整。因公司实施 2021 年度利润分配方案，可转债的转股价格于 2022 年 5 月 30 日调整为 5.07 元 / 股。截至 2022 年 12 月 31 日，本公司可转债转为 A 股普通股股数为 372,096 股，金额为人民币 1,896,000.00 元 (2021 年 12 月 31 日：无)。

## (3) 应付债券的增减变动

## 本集团及本公司

	发行日期	债券期限	发行金额	2022年1月1日余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还 / 转换	2022年12月31日余额	应计利息
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	499,909,297.25	-	90,702.75	(500,000,000.00)	-	-
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	498,941,150.64	-	454,260.52	-	499,395,411.16	14,956,164.38
2020年第一期绿色金融债券	2020年3月4日	3年	1,000,000,000.00	999,182,981.21	-	694,579.07	-	999,877,560.28	25,152,054.79
2020年第一期金融债券	2020年11月17日	3年	2,000,000,000.00	1,998,203,240.02	-	938,391.37	-	1,999,141,631.39	9,778,082.19
2021年第一期金融债券	2021年4月8日	3年	2,000,000,000.00	1,997,576,994.25	-	1,039,398.41	-	1,998,616,392.66	54,041,095.89
2021年第二期金融债券	2021年5月13日	3年	2,000,000,000.00	1,997,548,913.94	-	1,008,458.57	-	1,998,557,372.51	44,725,479.45
2021年可转换公司债券	2021年11月11日	6年	5,000,000,000.00	4,553,868,297.00	-	143,008,634.35	(1,754,653.95)	4,695,122,277.40	2,793,460.87
2022年金融债券(货运物流主题)	2022年7月18日	3年	1,500,000,000.00	-	1,497,502,358.50	365,509.65	-	1,497,867,868.15	19,528,767.12
合计			14,500,000,000.00	12,545,230,874.31	1,497,502,358.50	147,599,934.69	(501,754,653.95)	13,688,578,513.55	170,975,104.69

	发行日期	债券期限	发行金额	2021年1月1日余额	本年发行	折溢价摊销	本年偿还	2021年12月31日余额	应计利息
2018年第一期金融债券	2018年3月15日	3年	1,000,000,000.00	999,882,469.01	-	117,530.99	(1,000,000,000.00)	-	-
2018年第二期金融债券	2018年5月23日	3年	4,000,000,000.00	3,999,122,322.25	-	877,677.75	(4,000,000,000.00)	-	-
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	499,581,531.32	-	327,765.93	-	499,909,297.25	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	498,505,284.59	-	435,866.05	-	498,941,150.64	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	92,415,070.85	-	152,929.15	(92,568,000.00)	-	-
2020年第一期绿色金融债券	2020年3月4日	3年	1,000,000,000.00	998,509,432.56	-	673,548.65	-	999,182,981.21	25,152,054.79
2020年第一期金融债券	2020年11月17日	3年	2,000,000,000.00	1,997,302,677.96	-	900,562.06	-	1,998,203,240.02	9,778,082.19
2021年第一期金融债券	2021年4月8日	3年	2,000,000,000.00	-	1,996,848,050.30	728,943.95	-	1,997,576,994.25	54,041,095.89
2021年第二期金融债券	2021年5月13日	3年	2,000,000,000.00	-	1,996,932,955.98	615,957.96	-	1,997,548,913.94	44,725,479.45
2021年可转换公司债券	2021年11月11日	6年	5,000,000,000.00	-	4,533,782,519.76	20,085,777.24	-	4,553,868,297.00	1,397,260.28
合计			19,390,000,000.00	9,085,318,788.54	8,527,563,526.04	24,916,559.73	(5,092,568,000.00)	12,545,230,874.31	163,481,643.83

## 18、其他负债

	注	本集团		本公司	
		2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
风险金及保证金	(1)	4,421,281,209.82	5,265,346,665.63	4,391,284,601.32	5,248,636,241.38
往来款	(2)	428,897,839.55	486,051,294.88	428,897,839.55	486,051,294.88
递延收益	(3)	297,164,218.80	274,962,463.60	297,164,218.80	274,962,463.60
其他应付款	(4)	126,689,033.70	126,182,961.30	108,517,414.90	124,675,766.18
待转销项税额		63,062,037.15	67,240,836.40	62,660,362.92	67,109,692.15
预计负债	(5)	14,215,331.61	-	14,215,331.61	-
租赁负债		1,459,505.48	2,101,589.78	1,459,505.48	2,101,589.78
外汇掉期合约		-	81,326,875.52	-	81,326,875.52
其他		77,000.00	396,325,512.66	77,000.00	378,573,340.64
合计		<u>5,352,846,176.11</u>	<u>6,699,538,199.77</u>	<u>5,304,276,274.58</u>	<u>6,663,437,264.13</u>

(1) 风险金及保证金为促使融资租赁承租人按约定履行，于起租日由承租人支付的资金，该等资金在承租人全面履约时抵扣承租人应向本集团及本公司偿付的最后若干期租金的等额部分，并在承租人违约时抵扣承租人的逾期租金、利息等。

(2) 往来款为本集团合同起租日之前收到的风险金及保证金，以及正常执行合同中在约定还款日之前收到的租金。

(3) 递延收益按照性质分析如下：

本集团及本公司

	注	2022年 12月31日	2021年 12月31日
预收贴息	(a)	277,172,587.84	254,145,764.36
政府补助	(b)	19,991,630.96	20,816,699.24
合计		<u>297,164,218.80</u>	<u>274,962,463.60</u>

(a) 预收贴息为待分摊的厂商及经销商为承租人承担的部分利息。

## (b) 政府补助

## 本集团

	2022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	2022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	20,816,699.24	-	-	(825,068.28)	19,991,630.96	与资产相关
政府扶持资金	-	926,062.51	-	(926,062.51)	-	与收益相关
普惠金融发展专项基金	-	696,100.00	-	(696,100.00)	-	与收益相关
扩岗补贴	-	34,500.00	-	(34,500.00)	-	与收益相关
合计	20,816,699.24	1,656,662.51	-	(2,481,730.79)	19,991,630.96	

	2021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	2021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	18,914,570.83	2,666,600.00	-	(764,471.59)	20,816,699.24	与资产相关
普惠金融发展专项基金	-	934,800.00	-	(934,800.00)	-	与收益相关
政府扶持资金	-	91,065.87	-	(91,065.87)	-	与收益相关
合计	18,914,570.83	3,692,465.87	-	(1,790,337.46)	20,816,699.24	

## (4) 其他应付款

## (a) 按性质分类如下：

附注 / 注	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
五、22 (1) / (2)				
限制性股票回购义务	57,079,959.00	96,948,852.60	57,079,959.00	96,948,852.60
预收经营租赁款项	22,737,256.46	3,866,328.58	7,719,256.46	3,866,328.58
应付工程款	13,474,022.77	8,856,972.35	13,474,022.77	8,856,972.35
中介机构费	1,030,660.38	1,168,018.53	1,030,660.38	863,207.54
应付服务费	-	4,243,232.59	-	4,243,232.59
其他	32,367,135.09	11,099,556.65	29,213,516.29	9,897,172.52
合计	126,689,033.70	126,182,961.30	108,517,414.90	124,675,766.18

(b) 本集团及本公司除限制性股票回购义务外，于2022年12月31日无账龄超过一年的重要其他应付款（2021年12月31日：无），限制性股票回购义务参见附注十一。

## (5) 预计负债

本集团及本公司的预计负债为融资租赁承诺相关的预期信用损失准备。

## 19、股本

本集团及本公司

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
无限售条件股份 - 人民币普通股	2,957,490,012.00	9,775,399.00	-	2,967,265,411.00
有限售条件股份 - 人民币普通股	29,159,956.00	-	(9,403,303.00)	19,756,653.00
股本总数	<u>2,986,649,968.00</u>	<u>9,775,399.00</u>	<u>(9,403,303.00)</u>	<u>2,987,022,064.00</u>
	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
无限售条件股份 - 人民币普通股	1,791,290,012.00	1,166,200,000.00	-	2,957,490,012.00
有限售条件股份 - 人民币普通股	1,195,359,956.00	-	(1,166,200,000.00)	29,159,956.00
股本总数	<u>2,986,649,968.00</u>	<u>1,166,200,000.00</u>	<u>(1,166,200,000.00)</u>	<u>2,986,649,968.00</u>

2022年度，股本变动为“苏租转债”转为公司A股普通股（共计372,096股）与股权激励计划解锁，请参见附注五、22及附注十一。

## 20、其他权益工具

本集团及本公司

	附注	2022年12月31日	2021年12月31日
可转债权益成分	五、17(2)	<u>342,392,659.58</u>	<u>342,522,544.13</u>



## 21、 资本公积

## 本集团及本公司

	2021年 12月31日	本年增加 注(1)	本年减少	2022年 12月31日
股本溢价	4,264,212,281.42	14,620,613.75	-	4,278,832,895.17
其他资本公积	25,256,244.46	8,561,617.86	(13,070,591.17)	20,747,271.15
合计	4,289,468,525.88	23,182,231.61	(13,070,591.17)	4,299,580,166.32

	2020年 12月31日	本年增加 注(1)	本年减少	2021年 12月31日
股本溢价	4,264,212,281.42	-	-	4,264,212,281.42
其他资本公积	11,449,817.93	13,806,426.53	-	25,256,244.46
合计	4,275,662,099.35	13,806,426.53	-	4,289,468,525.88

## (1) 本年资本公积增加

2022年度，增加的其他资本公积为限制性股票在等待期内摊销所确认的人民币 8,561,617.86 元 (2021年：人民币 13,806,426.53 元)。

## 22、 库存股

## 本集团及本公司

	注	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
限制性股票激励计划	(1) / (2)	97,685,852.60	-	(38,338,893.60)	59,346,959.00

	注	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
限制性股票激励计划	(2)	106,433,839.40	-	(8,747,986.80)	97,685,852.60

(1) 于2022年4月21日，本公司召开第三届董事会第九次会议和第三届监事会第七次会议，审议通过了《江苏金融租赁股份有限公司关于2019年限制性股票股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的141名激励对象第一个限售期共计9,403,303股限制性股票解除限售，限制性股票减少人民币31,501,065.05元。

(2) 于2022年5月12日，经由本公司股东大会的批准，本公司向普通股股东派发现金股利每股人民币0.35元(2021年：0.30元)，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数计算的可撤销股利为人民币6,837,828.55元(2021年：人民币8,747,986.80元)，并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。

## 23、其他综合收益

### 本集团

	2021年 12月31日	本年发生额	2022年 12月31日
将重分类进损益的其他综合收益			
- 外币财务报表折算差额	(107,967.14)	3,214,784.75	3,106,817.61

### 本集团

	2020年 12月31日	本年发生额	2021年 12月31日
将重分类进损益的其他综合收益			
- 外币财务报表折算差额	-	(107,967.14)	(107,967.14)

## 24、 盈余公积

## 本集团及本公司

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
法定盈余公积	969,642,747.28	234,123,137.36	-	1,203,765,884.64

	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
法定盈余公积	765,385,199.64	204,257,547.64	-	969,642,747.28

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。

## 25、 一般风险准备

## 本集团及本公司

	2021年 12月31日	本年增加	本年减少	2022年 12月31日
一般风险准备	1,466,098,950.70	153,913,742.22	-	1,620,012,692.92

	2020年 12月31日	本年增加	本年减少	2021年 12月31日
一般风险准备	1,221,329,135.81	244,769,814.89	-	1,466,098,950.70

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1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

本公司按照财金[2012]20号文的要求按年计提一般风险准备，于12月31日，本公司累计提取的一般风险准备已达年末风险资产余额的1.5%。

## 26、未分配利润

注	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
年初未分配利润	4,595,305,335.64	3,867,874,353.00	4,572,693,870.22	3,875,140,746.80
加：本年净利润	2,411,578,298.70	2,072,453,335.57	2,341,231,373.56	2,042,575,476.35
减：提取盈余公积	(234,123,137.36)	(204,257,547.64)	(234,123,137.36)	(204,257,547.64)
提取一般风险准备	(153,913,742.22)	(244,769,814.89)	(153,913,742.22)	(244,769,814.89)
向股东分配股利	(1)(1,045,336,782.70)	(895,994,990.40)	(1,045,336,782.70)	(895,994,990.40)
年末未分配利润	<u>5,573,509,972.06</u>	<u>4,595,305,335.64</u>	<u>5,480,551,581.50</u>	<u>4,572,693,870.22</u>

## (1) 分配普通股股利

根据 2022 年 5 月 12 日股东大会的批准，本公司以实施利润分配股权登记日（2022 年 5 月 27 日）登记的总股本为基数，向普通股股东派发 2021 年度现金股利，每股人民币 0.35 元（含税），共计人民币 1,045,336,782.70 元。

根据 2021 年 4 月 15 日股东大会的批准，本公司以 2020 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 0.30 元（含税），共计人民币 895,994,990.40 元。

## 27、利息净收入

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
利息收入				
应收租赁款	6,637,668,386.47	6,118,692,282.26	6,494,120,159.20	6,084,289,683.63
银行存款	62,342,846.38	27,042,818.17	16,051,744.42	13,767,242.04
拆出资金	6,480,563.89	7,568,208.33	6,480,563.89	7,568,208.33
其他	-	-	59,345,619.93	18,641,486.75
合计	<u>6,706,491,796.74</u>	<u>6,153,303,308.76</u>	<u>6,575,998,087.44</u>	<u>6,124,266,620.75</u>
利息支出				
拆入资金	(1,878,660,530.62)	(2,018,471,769.58)	(1,878,660,530.62)	(2,018,471,769.58)
应付债券	(444,305,690.10)	(344,544,886.48)	(446,586,859.15)	(344,330,184.59)
借款	(235,990,846.62)	(134,553,464.22)	(182,496,761.55)	(127,664,136.99)
卖出回购金融资产款	-	(64,296,573.44)	-	(64,296,573.44)
其他	(37,480.42)	(4,678.04)	(37,480.36)	(4,678.04)
合计	<u>(2,558,994,547.76)</u>	<u>(2,561,871,371.76)</u>	<u>(2,507,781,631.68)</u>	<u>(2,554,767,342.64)</u>
利息净收入	<u>4,147,497,248.98</u>	<u>3,591,431,937.00</u>	<u>4,068,216,455.76</u>	<u>3,569,499,278.11</u>

## 28、 手续费及佣金净收入

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
手续费及佣金收入				
- 租赁手续费收入	207,533,221.38	417,884,228.69	198,120,730.51	415,396,852.67
手续费及佣金支出	(37,020,198.82)	(43,518,489.38)	(38,840,824.52)	(43,239,469.77)
手续费及佣金净收入	170,513,022.56	374,365,739.31	159,279,905.99	372,157,382.90

本集团及本公司手续费及佣金收入根据其服务期间在某一时段内履行履约义务，并按照履约进度确认收入。

## 29、 其他收益

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
财政扶持资金	926,062.51	91,065.87	-	-
河西金融产业发展 专项资金	825,068.28	764,471.59	825,068.28	764,471.59
普惠金融发展专项基金	696,100.00	934,800.00	696,100.00	934,800.00
扩岗补贴	34,500.00	-	34,500.00	-
合计	2,481,730.79	1,790,337.46	1,555,668.28	1,699,271.59

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、18(3)(b)。

## 30、 汇兑净收益 / (损失)

## 本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
外汇掉期合约公允价值 变动收益 / (损失)	86,136,139.08	(38,436,069.92)	86,136,139.08	(38,436,069.92)
汇兑 (损失) / 收益	(85,721,503.47)	(7,931,540.60)	(98,250,764.91)	(5,682,311.96)
合计	414,635.61	(46,367,610.52)	(12,114,625.83)	(44,118,381.88)

## 31、 经营租赁收入和经营租赁成本

## (1) 经营租赁收入

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
投资性房地产租金收入	12,013,244.40	13,991,082.35	12,013,244.40	13,991,082.35
经营租赁租出资产收入	11,782,711.84	4,151,366.70	6,550,135.49	4,151,366.70
其他	28,990.81	52,844.02	28,990.81	52,844.02
合计	<u>23,824,947.05</u>	<u>18,195,293.07</u>	<u>18,592,370.70</u>	<u>18,195,293.07</u>

## (2) 经营租赁成本

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
投资性房地产折旧	5,652,055.80	5,094,919.23	5,652,055.80	5,094,919.23
经营租赁租出资产成本	5,212,117.14	2,265,462.20	3,452,227.70	2,265,462.20
其他	12,431.07	24,661.66	12,431.07	24,661.66
合计	<u>10,876,604.01</u>	<u>7,385,043.09</u>	<u>9,116,714.57</u>	<u>7,385,043.09</u>

## 32、 业务及管理费

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
员工薪酬	282,489,963.00	238,140,265.18	282,489,963.00	238,140,265.18
业务费用	100,216,497.97	76,378,650.01	99,324,697.30	75,975,254.25
折旧及摊销	36,366,493.31	28,301,727.35	36,366,493.31	28,301,727.35
股份支付	8,561,617.86	13,806,426.53	8,561,617.86	13,806,426.53
合计	<u>427,634,572.14</u>	<u>356,627,069.07</u>	<u>426,742,771.47</u>	<u>356,223,673.31</u>

## 33、信用减值损失

	附注	本集团		本公司	
		2022年	2021年	2022年	2021年
应收租赁款	五、4(2)	638,682,274.14	794,120,198.16	631,011,023.16	796,927,396.81
其他资产	五、10(3)/(4)	21,433,779.60	8,874,636.53	15,870,680.54	24,991,219.64
融资租赁承诺	五、18(5)	14,215,331.61	-	14,215,331.61	-
货币资金	五、2	936,894.44	-	686,152.21	-
拆出资金	五、3(1)	917,204.42	142,356.44	917,204.42	142,356.44
应收款项	五、5(3)	(159,414.97)	(379,514.85)	(158,337.85)	(375,805.07)
合计		676,026,069.24	802,757,676.28	662,542,054.09	821,685,167.82

## 34、所得税费用

## (1) 所得税费用

## 本集团及本公司

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
按税法及相关规定				
计算的当年所得税	895,279,460.46	884,038,840.21	869,751,188.17	878,634,259.32
递延所得税的变动	(90,895,792.41)	(192,531,900.81)	(87,550,237.81)	(197,239,363.42)
汇算清缴差异调整	(456,731.42)	(71,749.96)	(341,482.05)	(71,749.96)
合计	803,926,936.63	691,435,189.44	781,859,468.31	681,323,145.94

## (2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
税前利润	3,215,505,235.33	2,763,888,525.01	3,123,090,841.87	2,723,898,622.29
按税率25%计算的				
预期所得税	803,876,308.83	690,972,131.25	780,772,710.47	680,974,655.57
不可抵扣的成本、				
费用和损失的影响	507,359.22	534,808.15	507,358.54	534,808.15
汇算清缴差异调整	(456,731.42)	(71,749.96)	(341,482.05)	(71,749.96)
其他	-	-	920,881.35	(114,567.82)

本年所得税费用	<u>803,926,936.63</u>	<u>691,435,189.44</u>	<u>781,859,468.31</u>	<u>681,323,145.94</u>
---------	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

## 35、 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。

	注	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润	(a)	2,404,740,470.15	2,063,705,348.77
本公司发行在外普通股的加权平均数	(b)	<u>2,964,936,409</u>	<u>2,957,490,012</u>
基本每股收益 (元 / 股)		<u>0.81</u>	<u>0.70</u>

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
净利润	2,411,578,298.70	2,072,453,335.57
预计未来可解锁限制性股票持有者的 现金股利	<u>(6,837,828.55)</u>	<u>(8,747,986.80)</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润	<u>2,404,740,470.15</u>	<u>2,063,705,348.77</u>

根据本公司于2022年5月12日召开的股东大会的审议批准，本公司向普通股股东派发现金股利为每股人民币0.35元，其中，预计未来可解锁限制性股票持有者的现金股利为人民币6,837,828.55元，扣减归属于本公司普通股股东的合并净利润。

(b) 普通股的加权平均数计算过程如下：

注	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
年初已发行普通股股数	2,986,649,968	2,986,649,968
回购限制性股票的影响		
(i)	(21,893,309)	(29,159,956)
可转债转股的影响	<u>179,750</u>	<u>-</u>



年末普通股的加权平均数

2,964,936,409

2,957,490,012

- (i) 根据本公司于2022年4月21日召开的第三届董事会第九次会议和第三届监事会第七次会议的审议批准,公司2019年限制性股票激励计划第一个解除限售期解除限售条件已经成就,本次符合解除限售条件的共计141人,可解除限售的限制性股票数量为9,403,303股。考虑本次限制性股票解除限制的影响,本公司2022年发行在外普通股的加权平均数影响数为21,893,309股(2021年发行在外普通股的加权平均数影响数为29,159,956股)。

上述每股收益系按照证监会《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)》计算。

本公司实施限制性股票股权激励安排,且在该计划下,等待期内发放的现金股利可撤销。在计算基本每股收益时,分子为归属于本公司普通股股东的合并净利润扣减当期分配给预计未来可解锁限制性股票持有者的现金股利;分母则不包含限制性股票的股数。

## (2) 稀释每股收益

稀释每股收益以归属于本公司普通股股东的合并净利润(稀释)除以本公司发行在外普通股的加权平均数(稀释)计算:

	注	2022年	2021年
归属于本公司普通股股东的合并净利润(稀释)	(a)	2,520,543,104.07	2,079,817,626.90
本公司发行在外普通股的加权平均数(稀释)	(b)	3,955,993,468	3,091,692,431
稀释每股收益(元/股)		0.64	0.67

(a) 归属于本公司普通股股东的合并净利润（稀释）的计算过程如下：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
净利润	2,411,578,298.70	2,072,453,335.57
预计未来可解锁限制性股票持有者的现金股利	(6,837,828.55)	(8,747,986.80)
可转换公司债券当期已确认为费用的利息等的		
税后影响额	<u>115,802,633.92</u>	<u>16,112,278.13</u>
归属于本公司普通股股东的合并净利润（稀		
释）	<u>2,520,543,104.07</u>	<u>2,079,817,626.90</u>

(b) 普通股的加权平均数（稀释）计算过程如下：

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
年末普通股的加权平均数	2,964,936,409	2,957,490,012
稀释调整：		
- 限制性股票的影响	5,237,730	7,831,293
- 可转债的影响	<u>985,819,329</u>	<u>126,371,126</u>
年末普通股的加权平均数（稀释）	<u>3,955,993,468</u>	<u>3,091,692,431</u>

于2022年度，2019年限制性股票激励计划（参见附注十一）对本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释）影响数为5,237,730股（2021年度：7,831,293股）。

于2022年度，可转换债券发行对本公司发行在外普通股的加权平均数（稀释）影响数为985,819,329股（2021年度：126,371,126股）。

## 36、 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		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
净利润	2,411,578,298.70	2,072,453,335.57	2,341,231,373.56	2,042,575,476.35
加：信用减值损失	676,026,069.24	802,757,676.28	662,542,054.09	821,685,167.82
折旧及摊销	47,843,413.39	37,374,803.72	46,083,523.95	37,374,803.72
处置固定资产的损失	3,547,635.20	-	3,547,635.20	-
债券利息及相关手续费支出	444,305,690.10	343,900,733.99	446,586,859.15	343,686,032.10
未实现的汇兑(收益)/损失	(15,582,924.69)	19,572,490.47	(2,703,967.19)	17,591,798.04
递延所得税资产增加	(90,895,792.41)	(192,531,900.81)	(87,550,237.81)	(197,239,363.42)
计入本年费用的股份支付	8,561,617.86	13,806,426.53	8,561,617.86	13,806,426.53
经营性应收项目增加	(11,209,242,360.74)	(14,363,443,081.30)	(10,073,834,544.16)	(13,296,937,078.84)
经营性应付项目增加	7,510,388,529.63	12,293,510,189.20	6,238,364,997.18	11,179,763,786.11
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	<u>(213,469,823.72)</u>	<u>1,027,400,673.65</u>	<u>(417,170,688.17)</u>	<u>962,307,048.41</u>

## (2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
现金及现金等价物的年末余额	3,279,971,646.92	4,050,654,724.60	3,142,174,091.35	3,975,952,076.76
减：现金及现金等价物的年初余额	<u>(4,050,654,724.60)</u>	<u>(629,998,748.27)</u>	<u>(3,975,952,076.76)</u>	<u>(629,867,620.42)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u>(770,683,077.68)</u>	<u>3,420,655,976.33</u>	<u>(833,777,985.41)</u>	<u>3,346,084,456.34</u>

## (3) 现金及现金等价物构成：

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
(a) 现金及存放中央银行款项				
- 库存现金	286.90	286.90	286.90	286.90
- 可随时用于支付的 存放中央银行款项	6,332,654.54	3,409,910.84	6,332,654.54	3,409,910.84
- 使用受限制的 存放中央银行款项	252,109,556.67	268,809,545.48	252,109,556.67	268,809,545.48
(b) 货币资金				
- 可随时用于支付的银行 存款	1,473,638,705.48	1,217,244,526.86	1,335,841,149.91	1,142,541,879.02
- 使用受限制的银行存款	1,367,838,518.92	1,344,397,485.23	15,029,059.20	175,804,143.00
- 定期存款	550,483,713.38	-	-	-
(c) 拆出资金				
- 原始到期日三个月以内的 拆放同业款项	1,800,000,000.00	2,830,000,000.00	1,800,000,000.00	2,830,000,000.00
(d) 小计	5,450,403,435.89	5,663,861,755.31	3,409,312,707.22	4,420,565,765.24
减：使用受限制的存放中央 银行款项	(252,109,556.67)	(268,809,545.48)	(252,109,556.67)	(268,809,545.48)
使用受限制的银行存款	(1,367,838,518.92)	(1,344,397,485.23)	(15,029,059.20)	(175,804,143.00)
定期存款	(550,483,713.38)	-	-	-
年末现金及现金等价物余额	<u>3,279,971,646.92</u>	<u>4,050,654,724.60</u>	<u>3,142,174,091.35</u>	<u>3,975,952,076.76</u>

## 37、 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		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
利息收入	29,516,827.11	25,703,444.69	37,336,738.22	24,787,077.90
经营租赁收入	37,914,375.86	21,274,939.78	17,798,854.29	21,274,939.78
政府补助	1,656,662.51	3,692,465.87	730,600.00	3,601,400.00
其他	2,781,135.23	4,897,375.82	2,781,135.23	4,897,375.82
合计	71,869,000.71	55,568,226.16	58,647,327.74	54,560,793.50

## (2) 支付的其他与经营活动有关的现金：

	本集团		本公司	
	2022年	2021年	2022年	2021年
业务及管理费支出	103,149,959.13	79,215,022.62	102,550,959.04	79,098,772.67
手续费及佣金支出	49,122,760.43	61,091,108.69	49,122,760.43	61,091,108.69
代垫费用及预付款项	6,918,719.14	5,570,334.00	6,918,719.14	5,570,334.00
其他	5,147,646.13	2,553,709.02	5,147,646.13	2,553,709.02
合计	164,339,084.83	148,430,174.33	163,740,084.74	148,313,924.38

## 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
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
江苏华通工程技术有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控人才发展集团有限公司	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
江苏泰高高速公路有限公司	受本公司最大股东控制
江苏交控商业运营管理有限公司	受本公司最大股东控制
江苏泰州大桥有限公司	受本公司最大股东控制
江苏高速公路工程养护有限公司	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	本公司最大股东能施加重大影响的企业
华泰证券股份有限公司	本公司最大股东能施加重大影响的企业

## 2、 关联交易情况

本集团与关联方进行的主要交易金额如下：

### (1) 接受劳务（不含关键管理人员薪酬）

关联方	关联交易内容	2022年	2021年
江苏交控人才发展集团有限公司	培训费	267,600.52	251,238.29
江苏交通控股有限公司	网络服务费	35,556.13	-
法巴租赁集团股份有限公司	技术服务费	-	4,106,248.01
江苏翠屏山宾馆管理有限公司	采购服务费	4,247.79	66,100.00

### (2) 关联方利息支出

关联方	关联交易内容	2022年	2021年
南京银行股份有限公司	短期借款利息支出	14,194,558.32	18,512,272.24
江苏银行股份有限公司	短期借款利息支出	4,344,192.64	-
江苏银行股份有限公司	拆入资金利息支出	100,118,181.03	136,896,250.00
南京银行股份有限公司	拆入资金利息支出	6,666,375.01	31,439,500.00
江苏交通控股集团财务有限公司	拆入资金利息支出	-	88,000.00
南京银行股份有限公司	长期借款利息支出	4,097,364.10	-
南京银行股份有限公司	债券承销费用摊销	766,513.40	1,019,325.12
华泰证券股份有限公司	债券承销费用摊销	758,980.42	852,982.76
江苏银行股份有限公司	债券承销费用摊销	72,777.71	69,843.83

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。



## (3) 提供劳务和租赁利息收入

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
江苏高速公路工程养护有限公司	租赁利息收入	353,911.25	943,763.62
江苏华通工程技术有限公司	租赁利息收入	148,768.49	296,246.27
江苏现代路桥有限责任公司	租赁利息收入	119,098.73	360,702.41
江苏华通工程技术有限公司	租赁手续费收入	-	142,303.19
江苏交控商业运营管理有限公司	经营租赁收入	1,415,929.22	1,498,525.06
江苏泰高高速公路有限公司	经营租赁收入	144,911.52	153,938.08
江苏泰州大桥有限公司	经营租赁收入	58,407.10	-
江苏现代路桥有限责任公司	其他业务收入	94.34	-

## (4) 同业往来利息收入

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
南京银行股份有限公司	拆出资金及存款利息收入	1,491,579.22	4,023,307.11
江苏交通控股集团财务有限公司	存款利息收入	65,457.71	57,649.01
江苏银行股份有限公司	存款利息收入	36,547.48	117,688.51

## (5) 长期资产购置

<u>关联方</u>	<u>关联交易内容</u>	<u>2022年度</u>	<u>2021年度</u>
江苏高速公路石油发展有限公司	固定资产	-	123,384,596.71
江苏高速公路石油发展有限公司	其他资产	-	2,201,834.86

## (6) 关联方拆入资金

于 2022 年度，本集团该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆入金额</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	591,000,000.00	收到短期借款
南京银行股份有限公司	(796,000,000.00)	归还短期借款
南京银行股份有限公司	5,150,000,000.00	收到拆入资金
南京银行股份有限公司	(5,900,000,000.00)	归还拆入资金
南京银行股份有限公司	462,231,044.20	收到长期借款
南京银行股份有限公司	(8,071,320.00)	归还长期借款
江苏银行股份有限公司	200,000,000.00	收到短期借款
江苏银行股份有限公司	3,751,219,835.00	收到拆入资金
江苏银行股份有限公司	(4,503,128,220.00)	归还拆入资金
合计	<u>(1,052,748,660.80)</u>	

于 2021 年度，本集团该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆入金额</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	796,000,000.00	收到短期借款
南京银行股份有限公司	6,050,000,000.00	收到拆入资金
南京银行股份有限公司	(5,500,000,000.00)	归还拆入资金
江苏银行股份有限公司	3,300,000,000.00	收到拆入资金
江苏银行股份有限公司	(3,700,000,000.00)	归还拆入资金
江苏交通控股集团财务有限公司	240,000,000.00	收到拆入资金
江苏交通控股集团财务有限公司	(240,000,000.00)	归还拆入资金
合计	<u>946,000,000.00</u>	

## (7) 关联方拆出资金

于 2022 年度，本集团该项交易的金额列示如下：

<u>关联方</u>	<u>拆出资金</u>	<u>说明</u>
南京银行股份有限公司	5,460,000,000.00	收回拆出资金
南京银行股份有限公司	<u>(4,830,000,000.00)</u>	支付拆出资金
合计	<u>630,000,000.00</u>	

于 2021 年度，本集团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	12,880,000,000.00	收回拆出资金
南京银行股份有限公司	<u>(13,210,000,000.00)</u>	支付拆出资金
合计	<u>(330,000,000.00)</u>	

## (8) 关键管理人员报酬

	<u>2022 年</u>	<u>2021 年</u>
关键管理人员报酬	<u>24,707,300.00</u>	<u>18,884,702.00</u>

上述金额不包含限制性股票激励计划中确认的关键管理人员股份支付费用，请参见附注十一。

## 3、 关联方交易余额

于报告期末，本集团与关联方进行的主要往来款项余额如下：

## (1) 应收关联方款项

项目名称	关联方	2022年12月31日		2021年12月31日	
		账面余额 (含应计利息)	减值准备	账面余额 (含应计利息)	减值准备
货币资金	江苏交通控股集团财务有限公司	800,006,637.01	(480,603.99)	700,000,000.48	-
货币资金	南京银行股份有限公司	47,594,731.05	(28,592.54)	214,307,946.10	-
货币资金	江苏银行股份有限公司	5,122.46	(3.08)	53,219.42	-
拆出资金	南京银行股份有限公司	-	-	630,299,444.44	(35,972.35)
应收租赁款	江苏华通工程技术有限公司	1,716,215.49	(49,845.08)	4,250,482.66	(55,441.46)
应收租赁款	江苏高速公路工程养护有限公司	837,617.60	(23,877.38)	11,583,123.67	(151,085.28)
应收租赁款	江苏现代路桥有限责任公司	-	-	6,678,595.33	(87,112.72)
其他资产	江苏省国际人才咨询服务有限公司	4,846,000.00	-	14,759,220.00	-
其他资产	法巴租赁集团股份有限公司	-	-	329,953.07	(3,299.53)

## (2) 应付关联方款项

项目名称	关联方	2022年	2021年
		12月31日	12月31日
短期借款	南京银行股份有限公司	581,444,508.33	785,147,291.68
短期借款	江苏银行股份有限公司	198,331,697.88	-
拆入资金	江苏银行股份有限公司	2,049,796,890.00	2,800,000,000.00
拆入资金应计利息	江苏银行股份有限公司	54,493,293.87	68,011,527.77
拆入资金	南京银行股份有限公司	-	750,000,000.00
拆入资金应计利息	南京银行股份有限公司	-	22,475,833.33
长期借款	南京银行股份有限公司	470,263,721.20	-
长期借款应计利息	南京银行股份有限公司	991,967.98	-
应付款项	江苏高速公路工程养护有限公司	-	3,162,900.00
应付款项	江苏现代路桥有限责任公司	-	1,356,700.00
其他负债	江苏高速公路工程养护有限公司	1,168,506.00	2,371,340.00
其他负债	江苏交控商业运营管理有限公司	901,188.79	918,887.91
其他负债	江苏现代路桥有限责任公司	567,070.00	1,413,500.00
其他负债	江苏翠屏山宾馆管理有限公司	60,000.00	60,000.00
其他负债	江苏华通工程技术有限公司	-	80,276.08
其他负债	法巴租赁集团股份有限公司	-	4,243,232.59

## 4、 本公司与子公司之间的交易及余额

与本公司存在关联交易的子公司详见附注八、1。

## (1) 本公司于报告期内与子公司进行的主要交易金额如下：

项目名称	2022年	2021年
为项目公司融资提供担保	1,440,040,522.14	129,224,000.00
应收项目公司借款利息收入	60,157,820.35	18,926,583.14

## (2) 本公司于报告期末与子公司进行的主要交易余额如下：

项目名称	2022年 12月31日	2021年 12月31日
应收项目公司借款余额	2,691,793,119.44	1,611,658,310.40
为项目公司融资提供担保余额	1,482,064,094.16	122,604,711.00

## 七、 承诺事项

## 1、 资本承担

于12月31日，本集团及本公司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

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
技术开发款	4,673,178.53	2,733,314.39
工程款	745,438.15	167,994.36
合计	5,418,616.68	2,901,308.75

## 2、 融资租赁承诺

## 本集团及本公司

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
融资租赁承诺	3,324,380,366.99	756,983,545.26

融资租赁承诺即为本集团及本公司作为出租人于2022年12月31日及2021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、 在其他主体中的权益

## 1、 在子公司中的权益

## (1) 企业集团的构成

项目公司名称	主要经营地 及注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)		取得方式
				或类似权益比例		
				直接	间接	
汇通 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇达 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇之 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇道 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
源宁 (上海) 船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
源澜 (上海) 船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
源津 (上海) 船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
源道 (上海) 船舶租赁有限公司	上海	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇津 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇鸿 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇澜 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇海 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇清 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇和 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇顺 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇隼 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇育 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇容 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇翔 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇鼎 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立

项目公司名称	主要经营地 及注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)		取得方式
				或类似权益比例		
				直接	间接	
汇逸 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇信 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇安 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇康 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇泰 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇益 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇洋 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇润 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇融 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇兴 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇裕 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇永 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇恒 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇祥 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇宝 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇昌 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇广 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇博 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇隆 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇鹏 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇扬 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇宇 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇卓 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇麒 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇弘 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇济 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇朗 (天津) 航运租赁有限公司	天津	船舶租赁	100,000.00	100.00	-	设立
汇业 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇诺 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇诚 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
汇盛 (天津) 航运租赁有限公司*	天津	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
源清 (上海) 船舶租赁有限公司*	上海	无业务	100,000.00	100.00	-	设立
源辉 (上海) 船舶租赁有限公司*	上海	无业务	100,000.00	100.00	-	设立

\* 于 2022 年 12 月 31 日，已完成工商注册但尚未实缴出资的项目公司。

于 2022 年 12 月 31 日，本公司采用成本法计量的长期股权投资为人民币 4,700,000.00 元 (2021 年 12 月 31 日：人民币 2,100,000.00 元)。

## 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货币资金、拆出资金、应收租赁款、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、租赁款发放、租后监控和不良应收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、信用风险监测报告体系、租赁业务信息系统、租赁业务投向管理和租赁资产结构优化，及时有效识别、监控和管理本集团各环节潜在信用风险。

经济环境变化或本集团资产组合中某一特定行业分布的融资租赁资产发生变化都将导致本集团发生损失。表内信用风险暴露主要为应收租赁款。本集团目前除设立在境内保税地区项目公司开展的跨境船舶租赁业务外，其他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、资产管理部门、法律事务部门以及风险管理部门负责，并定期向本集团董事会汇报。

本集团应收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。应收租赁款的五个类别的主要定义列示如下：

正常类：承租人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

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

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

## (2) 风险限额管理及缓解措施

本集团管理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、集团和区域的集中度风险。

本集团对同一承租人、集团设定限额，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、风险金以及取得企业或个人的保证等。

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、租赁物缓释风险能力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担保措施的可行性进行评估。对于由第三方提供保证的应收租赁款，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

本集团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）的恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的恶化；
- 债务人改变资金用途，可能导致履行合同能力下降；
- 现存的或预期的技术、市场、经济、法律环境、气候变化、自然灾害、社会经济金融政策或政府支持或救助措施变化，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。

通常情况下，如果逾期超过 30 日，本集团确定金融工具的信用风险已经显著增加。

本集团认为金融资产在下列情况发生违约：

- 债务人不大会全额支付其对本集团的欠款，该评估不考虑本集团采取例如变现抵押品(如果持有) 等追索行动；
- 已发生信用减值的资产；或
- 金融资产逾期超过 90 天。

#### 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：

- 债务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；
- 债务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，债务人支付能力逐步恶化，或债务人所处行业不景气、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。

于 2022 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的重要宏观经济假设包括生产者物价指数增长率、货币供应量、工业增加值、固定资产投资完成额、采购经理指数、金融机构人民币贷款余额等。本集团参考第三方机构公开预测的数据形成前述宏观经济因子的基准情景预测，同时在基准情景预测的基础上，上浮和下降一定比例以预测乐观情景和悲观情景的预测值，并将其运用至前瞻性调整因子的参数估计中。

#### (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 2022 年 12 月 31 日及 2021 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	
	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日
货币资金	3,444,320,145.83	2,574,336,060.92	1,350,184,056.90	1,318,346,022.02
拆出资金	1,799,423,624.22	2,831,366,661.98	1,799,423,624.22	2,831,366,661.98
应收租赁款	100,399,779,014.29	90,728,922,303.50	97,500,969,189.33	89,241,713,119.24
应收款项	998,032.65	8,800,804.03	998,032.65	8,495,411.95
其他金融资产	58,995,506.72	58,721,847.15	2,739,513,646.80	1,657,975,793.66
最大信用风险敞口	<u>105,703,516,323.71</u>	<u>96,202,147,677.58</u>	<u>103,391,088,549.90</u>	<u>95,057,897,008.85</u>

本集团认为现金及存放中央银行款项无重大信用风险，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2022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：

	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	3,445,265,696.69	-	-	3,445,265,696.69	(945,550.86)	-	-	(945,550.86)
拆出资金	1,800,505,277.77	-	-	1,800,505,277.77	(1,081,653.55)	-	-	(1,081,653.55)
应收租赁款	99,444,782,650.61	3,796,814,310.78	1,539,726,138.19	104,781,323,099.58	(2,497,425,171.18)	(1,076,897,074.03)	(807,221,840.08)	(4,381,544,085.29)
应收款项								
- 应收账款	1,018,025.67	-	-	1,018,025.67	(19,993.02)	-	-	(19,993.02)
其他金融资产								
- 应收利息	14,890,930.31	37,422,411.50	10,689,063.92	63,002,405.73	(528,773.71)	(12,969,276.52)	(7,040,507.92)	(20,538,558.15)
- 其他应收款	4,674,774.36	5,446,563.84	27,692,470.20	37,813,808.40	(151,680.74)	(1,251,107.44)	(19,879,361.08)	(21,282,149.26)
合计	<u>104,711,137,355.41</u>	<u>3,839,683,286.12</u>	<u>1,578,107,672.31</u>	<u>110,128,928,313.84</u>	<u>(2,500,152,823.06)</u>	<u>(1,091,117,457.99)</u>	<u>(834,141,709.08)</u>	<u>(4,425,411,990.13)</u>
	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	1,350,870,209.11	-	-	1,350,870,209.11	(686,152.21)	-	-	(686,152.21)
拆出资金	1,800,505,277.77	-	-	1,800,505,277.77	(1,081,653.55)	-	-	(1,081,653.55)
应收租赁款	96,534,463,281.94	3,796,814,310.78	1,539,726,138.19	101,871,003,730.91	(2,485,915,627.47)	(1,076,897,074.03)	(807,221,840.08)	(4,370,034,541.58)
应收款项								
- 应收账款	1,018,025.67	-	-	1,018,025.67	(19,993.02)	-	-	(19,993.02)
其他金融资产								
- 应收利息	14,890,930.31	37,422,411.50	10,689,063.92	63,002,405.73	(528,773.71)	(12,969,276.52)	(7,040,507.92)	(20,538,558.15)
- 其他应收款	2,695,746,398.49	5,446,563.84	27,692,470.20	2,728,885,432.53	(10,705,164.79)	(1,251,107.44)	(19,879,361.08)	(31,835,633.31)
合计	<u>102,397,494,123.29</u>	<u>3,839,683,286.12</u>	<u>1,578,107,672.31</u>	<u>107,815,285,081.72</u>	<u>(2,498,937,364.75)</u>	<u>(1,091,117,457.99)</u>	<u>(834,141,709.08)</u>	<u>(4,424,196,531.82)</u>

于2021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：

	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	2,574,336,060.92	-	-	2,574,336,060.92	-	-	-	-
拆出资金	2,831,531,111.11	-	-	2,831,531,111.11	(164,449.13)	-	-	(164,449.13)
应收租赁款	89,551,068,745.93	3,065,549,626.09	2,082,058,238.20	94,698,676,610.22	(2,390,294,748.22)	(573,022,504.66)	(1,006,437,053.84)	(3,969,754,306.72)
应收款项								
- 应收账款	8,979,776.42	-	-	8,979,776.42	(178,972.39)	-	-	(178,972.39)
其他金融资产								
- 应收利息	6,305,509.45	39,065,720.56	4,622,069.58	49,993,299.59	(180,483.59)	(3,882,653.29)	(1,958,825.46)	(6,021,962.34)
- 其他应收款	3,392,461.55	2,562,809.42	23,962,972.90	29,918,243.87	(93,904.32)	(493,615.09)	(14,580,214.56)	(15,167,733.97)
合计	<u>94,975,613,665.38</u>	<u>3,107,178,156.07</u>	<u>2,110,643,280.68</u>	<u>100,193,435,102.13</u>	<u>(2,390,912,557.65)</u>	<u>(577,398,773.04)</u>	<u>(1,022,976,093.86)</u>	<u>(3,991,287,424.55)</u>
	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	1,318,346,022.02	-	-	1,318,346,022.02	-	-	-	-
拆出资金	2,831,531,111.11	-	-	2,831,531,111.11	(164,449.13)	-	-	(164,449.13)
应收租赁款	88,060,547,474.58	3,065,549,626.09	2,082,058,238.20	93,208,155,338.87	(2,386,982,661.13)	(573,022,504.66)	(1,006,437,053.84)	(3,966,442,219.63)
应收款项								
- 应收账款	8,673,742.82	-	-	8,673,742.82	(178,330.87)	-	-	(178,330.87)
其他金融资产								
- 应收利息	6,305,509.45	39,065,720.56	4,622,069.58	49,993,299.59	(180,483.59)	(3,882,653.29)	(1,958,825.46)	(6,021,962.34)
- 其他应收款	1,618,762,991.17	2,562,809.42	23,962,972.90	1,645,288,773.49	(16,210,487.43)	(493,615.09)	(14,580,214.56)	(31,284,317.08)
合计	<u>93,844,166,851.15</u>	<u>3,107,178,156.07</u>	<u>2,110,643,280.68</u>	<u>99,061,988,287.90</u>	<u>(2,403,716,412.15)</u>	<u>(577,398,773.04)</u>	<u>(1,022,976,093.86)</u>	<u>(4,004,091,279.05)</u>

- (6) 本集团及本公司对由于债务人财务状况恶化或无力还款的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2022年12月31日的应收租赁款余额为人民币113,327,231.07元(2021年12月31日：人民币209,176,673.45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。参照《商业银行流动性风险管理办法（试行）》，金融机构主要面临的流动性风险，是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

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，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；
- 出售长期（剩余期限1年以上）资产，弥补流动性负缺口的同时，对资产负债结构进行调整，从而改善流动性缺口；
- 寻求本公司股东的支持；
- 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 2022 年度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	2022年12月31日						合计
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	252,109,843.57	6,332,654.54	-	-	-	-	258,442,498.11
货币资金	-	1,475,903,330.48	834,600.00	15,530,014.99	2,108,844,121.21	-	3,601,112,066.68
拆出资金	-	1,800,901,944.45	-	-	-	-	1,800,901,944.45
应收租赁款	503,150,539.57	4,999,863,618.24	8,512,210,702.98	37,186,438,786.64	59,872,051,866.18	5,837,467,474.23	116,911,182,987.84
应收款项	1,018,025.67	-	-	-	-	-	1,018,025.67
其他金融资产	101,811,832.79	2,483,623.93	6,705,685.46	28,648,440.11	93,485,869.78	101,786,970.96	334,922,423.03
<b>金融资产合计</b>	<b>858,090,241.60</b>	<b>8,285,485,171.64</b>	<b>8,519,750,988.44</b>	<b>37,230,617,241.74</b>	<b>62,074,381,857.17</b>	<b>5,939,254,445.19</b>	<b>122,907,579,945.78</b>
<b>金融负债</b>							
短期借款	-	1,045,024,200.00	723,113,775.00	1,306,768,890.00	-	-	3,074,906,865.00
拆入资金	-	6,634,990,529.90	13,141,738,102.97	44,517,886,447.00	680,016,087.98	-	64,974,631,167.85
应付款项	503,767,522.45	36,330,400.00	144,157,520.00	1,033,742,506.00	6,380,000.00	-	1,724,377,948.45
长期借款	-	19,536,027.39	195,604,758.98	600,906,675.79	3,902,230,089.01	140,805,070.08	4,859,082,621.25
应付债券	-	-	1,030,551,525.00	2,313,507,086.00	11,746,828,976.00	-	15,090,887,587.00
其他金融负债	4,919,788,124.07	-	140,174.20	29,226,010.42	29,417,042.64	-	4,978,571,351.33
<b>金融负债合计</b>	<b>5,423,555,646.52</b>	<b>7,735,881,157.29</b>	<b>15,235,305,856.15</b>	<b>49,802,037,615.21</b>	<b>16,364,872,195.63</b>	<b>140,805,070.08</b>	<b>94,702,457,540.88</b>
<b>流动性 (缺口) / 敞口</b>	<b>(4,565,465,404.92)</b>	<b>549,604,014.35</b>	<b>(6,715,554,867.71)</b>	<b>(12,571,420,373.47)</b>	<b>45,709,509,661.54</b>	<b>5,798,449,375.11</b>	<b>28,205,122,404.90</b>

本公司	2022年12月31日						合计
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	252,109,843.57	6,332,654.54	-	-	-	-	258,442,498.11
货币资金	-	1,338,105,774.91	-	12,979,848.34	-	-	1,351,085,623.25
拆出资金	-	1,800,901,944.45	-	-	-	-	1,800,901,944.45
应收租赁款	503,149,870.97	4,941,931,934.08	8,377,476,511.90	36,657,292,737.48	57,642,991,493.43	5,116,091,518.83	113,238,934,066.69
应收款项	1,018,025.67	-	-	-	-	-	1,018,025.67
其他金融资产	101,811,832.79	53,389,161.85	26,049,046.23	87,939,507.76	2,505,624,158.08	280,429,496.03	3,055,243,202.74
<b>金融资产合计</b>	<b>858,089,573.00</b>	<b>8,140,661,469.83</b>	<b>8,403,525,558.13</b>	<b>36,758,212,093.58</b>	<b>60,148,615,651.51</b>	<b>5,396,521,014.86</b>	<b>119,705,625,360.91</b>
<b>金融负债</b>							
短期借款	-	1,045,024,200.00	723,113,775.00	1,306,768,890.00	-	-	3,074,906,865.00
拆入资金	-	6,634,990,529.90	13,141,738,102.97	44,517,886,447.00	680,016,087.98	-	64,974,631,167.85
应付款项	503,767,522.45	36,330,400.00	144,157,520.00	1,033,742,506.00	6,380,000.00	-	1,724,377,948.45
长期借款	-	210,000.00	70,981,011.14	205,811,192.73	1,935,739,451.92	-	2,212,741,655.79
应付债券	-	-	1,030,551,525.00	2,313,507,086.00	11,746,828,976.00	-	15,090,887,587.00
其他金融负债	4,871,619,896.77	-	140,174.20	29,226,010.42	29,417,042.64	-	4,930,403,124.03
<b>金融负债合计</b>	<b>5,375,387,419.22</b>	<b>7,716,555,129.90</b>	<b>15,110,682,108.31</b>	<b>49,406,942,132.15</b>	<b>14,398,381,558.54</b>	<b>-</b>	<b>92,007,948,348.12</b>
<b>流动性 (缺口) / 敞口</b>	<b>(4,517,297,846.22)</b>	<b>424,106,339.93</b>	<b>(6,707,156,550.18)</b>	<b>(12,648,730,038.57)</b>	<b>45,750,234,092.97</b>	<b>5,396,521,014.86</b>	<b>27,697,677,012.79</b>

## 本集团

2021年12月31日

	已逾期 /						合计
	即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	268,809,832.38	3,409,910.84	-	-	-	-	272,219,743.22
货币资金	-	1,240,254,617.50	75,091,298.02	218,723,047.54	1,146,486,976.13	-	2,680,555,939.19
拆出资金	-	2,832,355,416.68	-	-	-	-	2,832,355,416.68
应收租赁款	392,807,702.69	5,209,620,227.87	7,173,311,217.28	30,464,796,881.03	57,497,054,146.98	4,908,691,031.15	105,646,281,207.00
应收款项	8,979,776.42	-	-	-	-	-	8,979,776.42
其他金融资产	79,911,543.46	-	-	-	-	-	79,911,543.46
<b>金融资产合计</b>	<b>750,508,854.95</b>	<b>9,285,640,172.89</b>	<b>7,248,402,515.30</b>	<b>30,683,519,928.57</b>	<b>58,643,541,123.11</b>	<b>4,908,691,031.15</b>	<b>111,520,303,625.97</b>
<b>金融负债</b>							
短期借款	-	462,638.88	750,958,750.00	2,292,973,172.55	-	-	3,044,394,561.43
拆入资金	-	6,669,420,347.23	9,098,467,426.93	41,468,519,300.97	132,368,457.98	-	57,368,775,533.11
应付款项	248,761,386.10	593,676,290.00	706,579,646.00	881,716,894.00	12,595,340.00	-	2,443,329,556.10
长期借款	-	5,639,557.05	74,456,856.67	305,536,138.57	2,937,227,424.40	-	3,322,859,976.69
应付债券	-	-	30,501,525.00	778,738,435.00	8,113,297,395.00	5,350,000,000.00	14,272,537,355.00
其他金融负债	5,780,632,069.21	-	140,174.20	34,440,599.16	65,208,136.66	-	5,880,420,979.23
<b>金融负债合计</b>	<b>6,029,393,455.31</b>	<b>7,269,198,833.16</b>	<b>10,661,104,378.80</b>	<b>45,761,924,540.25</b>	<b>11,260,696,754.04</b>	<b>5,350,000,000.00</b>	<b>86,332,317,961.56</b>
<b>流动性 (缺口) / 敞口</b>	<b>(5,278,884,600.36)</b>	<b>2,016,441,339.73</b>	<b>(3,412,701,863.50)</b>	<b>(15,078,404,611.68)</b>	<b>47,382,844,369.07</b>	<b>(441,308,968.85)</b>	<b>25,187,985,664.41</b>

本公司	2021年12月31日						合计
	已逾期 / 即时偿还 / 无期限	1个月以内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	268,809,832.38	3,409,910.84	-	-	-	-	272,219,743.22
货币资金	-	1,165,550,505.07	74,256,698.02	80,341,089.20	-	-	1,320,148,292.29
拆出资金	-	2,832,355,416.68	-	-	-	-	2,832,355,416.68
应收租赁款	392,807,702.69	5,208,573,333.96	7,101,718,913.46	30,249,048,201.29	56,476,557,531.60	4,515,739,015.80	103,944,444,698.80
应收款项	8,673,742.82	-	-	-	-	-	8,673,742.82
其他金融资产	83,623,762.68	-	22,465,833.24	203,792,349.13	1,359,974,822.81	160,398,747.73	1,830,255,515.59
<b>金融资产合计</b>	<b>753,915,040.57</b>	<b>9,209,889,166.55</b>	<b>7,198,441,444.72</b>	<b>30,533,181,639.62</b>	<b>57,836,532,354.41</b>	<b>4,676,137,763.53</b>	<b>110,208,097,409.40</b>
<b>金融负债</b>							
短期借款	-	462,638.88	750,958,750.00	2,171,222,451.14	-	-	2,922,643,840.02
拆入资金	-	6,669,420,347.23	9,098,467,426.93	41,468,519,300.97	132,368,457.98	-	57,368,775,533.11
应付款项	248,761,386.10	593,676,290.00	706,579,646.00	881,716,894.00	12,595,340.00	-	2,443,329,556.10
长期借款	-	2,212,986.04	55,869,450.73	195,099,266.76	2,068,748,661.88	-	2,321,930,365.41
应付债券	-	-	30,501,525.00	778,738,435.00	8,113,297,395.00	5,350,000,000.00	14,272,537,355.00
其他金融负债	5,762,414,449.84	-	140,174.20	34,440,599.16	65,208,136.66	-	5,862,203,359.86
<b>金融负债合计</b>	<b>6,011,175,835.94</b>	<b>7,265,772,262.15</b>	<b>10,642,516,972.86</b>	<b>45,529,736,947.03</b>	<b>10,392,217,991.52</b>	<b>5,350,000,000.00</b>	<b>85,191,420,009.50</b>
<b>流动性 (缺口) / 敞口</b>	<b>(5,257,260,795.37)</b>	<b>1,944,116,904.40</b>	<b>(3,444,075,528.14)</b>	<b>(14,996,555,307.41)</b>	<b>47,444,314,362.89</b>	<b>(673,862,236.47)</b>	<b>25,016,677,399.90</b>

### 3、 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。由于市场利率的波动，本集团的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本集团主要在中国遵照中央银行规定的利率体系经营业务。

本集团目前通过敏感度分析法、净利息收益法以及经济价值法等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和市场利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公司管理层。

本集团的应收租赁款目前在确定利率时一般以全国银行间同业拆借中心公布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	注	2022年12月31日						合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项		258,442,211.21	-	-	-	-	286.90	258,442,498.11
货币资金		1,474,943,632.72	-	12,779,059.20	1,903,292,695.00	-	53,304,758.91	3,444,320,145.83
拆出资金		1,798,918,650.00	-	-	-	-	504,974.22	1,799,423,624.22
应收租赁款		24,384,012,684.75	7,739,715,609.37	24,709,003,229.91	41,319,851,015.38	1,513,870,682.40	733,325,792.48	100,399,779,014.29
应收款项		-	-	-	-	-	998,032.65	998,032.65
其他金融资产		-	-	-	-	-	63,804,770.28	63,804,770.28
<b>金融资产合计</b>		<b>27,916,317,178.68</b>	<b>7,739,715,609.37</b>	<b>24,721,782,289.11</b>	<b>43,223,143,710.38</b>	<b>1,513,870,682.40</b>	<b>851,938,615.44</b>	<b>105,966,768,085.38</b>
<b>金融负债</b>								
短期借款		1,043,887,254.11	719,463,881.11	1,288,540,724.28	-	-	-	3,051,891,859.50
拆入资金		6,478,796,890.00	12,819,604,166.67	43,658,679,166.67	639,292,000.00	-	584,085,618.62	64,180,457,841.96
应付款项		-	-	-	-	-	1,708,883,448.38	1,708,883,448.38
长期借款 (a)		739,765,882.80	1,847,967,464.46	-	1,751,167,273.58	-	12,452,819.49	4,351,353,440.33
应付债券		-	999,877,560.28	1,999,141,631.39	10,689,559,321.88	-	170,975,104.69	13,859,553,618.24
其他金融负债		-	-	-	-	-	4,978,327,588.55	4,978,327,588.55
<b>金融负债合计</b>		<b>8,262,450,026.91</b>	<b>16,386,913,072.52</b>	<b>46,946,361,522.34</b>	<b>13,080,018,595.46</b>	<b>-</b>	<b>7,454,724,579.73</b>	<b>92,130,467,796.96</b>
<b>利率风险敞口 / (缺口)</b>		<b>19,653,867,151.77</b>	<b>(8,647,197,463.15)</b>	<b>(22,224,579,233.23)</b>	<b>30,143,125,114.92</b>	<b>1,513,870,682.40</b>	<b>(6,602,785,964.29)</b>	<b>13,836,300,288.42</b>

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本集团持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。

本公司		2022年12月31日						
		注	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		258,442,211.21	-	-	-	-	286.90	258,442,498.11
货币资金		1,337,404,997.70	-	12,779,059.20	-	-	-	1,350,184,056.90
拆出资金		1,798,918,650.00	-	-	-	-	504,974.22	1,799,423,624.22
应收租赁款		23,721,625,351.99	5,878,053,653.19	24,623,431,800.74	41,027,037,582.66	1,513,870,682.40	736,950,118.35	97,500,969,189.33
应收款项		-	-	-	-	-	998,032.65	998,032.65
其他金融资产		226,843,390.00	157,164,380.94	-	2,085,886,355.37	161,651,822.48	112,776,961.57	2,744,322,910.36
金融资产合计		<u>27,343,234,600.90</u>	<u>6,035,218,034.13</u>	<u>24,636,210,859.94</u>	<u>43,112,923,938.03</u>	<u>1,675,522,504.88</u>	<u>851,230,373.69</u>	<u>103,654,340,311.57</u>
金融负债								
短期借款		1,043,887,254.11	719,463,881.11	1,288,540,724.28	-	-	-	3,051,891,859.50
拆入资金		6,478,796,890.00	12,819,604,166.67	43,658,679,166.67	639,292,000.00	-	584,085,618.62	64,180,457,841.96
应付款项		-	-	-	-	-	1,708,883,448.38	1,708,883,448.38
长期借款		-	282,142,494.41	-	1,751,167,273.58	-	5,937,524.85	2,039,247,292.84
(a)		-	282,142,494.41	-	1,751,167,273.58	-	5,937,524.85	2,039,247,292.84
应付债券		-	999,877,560.28	1,999,141,631.39	10,689,559,321.88	-	170,975,104.69	13,859,553,618.24
其他金融负债		-	-	-	-	-	4,930,159,361.25	4,930,159,361.25
金融负债合计		<u>7,522,684,144.11</u>	<u>14,821,088,102.47</u>	<u>46,946,361,522.34</u>	<u>13,080,018,595.46</u>	<u>-</u>	<u>7,400,041,057.79</u>	<u>89,770,193,422.17</u>
利率风险敞口 / (缺口)		<u>19,820,550,456.79</u>	<u>(8,785,870,068.34)</u>	<u>(22,310,150,662.40)</u>	<u>30,032,905,342.57</u>	<u>1,675,522,504.88</u>	<u>(6,548,810,684.10)</u>	<u>13,884,146,889.40</u>

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本公司持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。

本集团	注	2021年12月31日						合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项		272,219,456.32	-	-	-	-	286.90	272,219,743.22
货币资金		1,240,072,524.09	73,485,178.00	212,491,615.00	1,035,592,695.00	-	12,694,048.83	2,574,336,060.92
拆出资金		2,829,835,639.79	-	-	-	-	1,531,022.19	2,831,366,661.98
应收租赁款		4,667,112,339.80	14,194,918,377.76	24,329,645,681.77	44,443,380,431.76	2,126,059,089.89	967,806,382.52	90,728,922,303.50
应收款项		-	-	-	-	-	8,800,804.03	8,800,804.03
其他金融资产		-	-	-	-	-	58,721,847.15	58,721,847.15
<b>金融资产合计</b>		<b>9,009,239,960.00</b>	<b>14,268,403,555.76</b>	<b>24,542,137,296.77</b>	<b>45,478,973,126.76</b>	<b>2,126,059,089.89</b>	<b>1,049,554,391.62</b>	<b>96,474,367,420.80</b>
<b>金融负债</b>								
短期借款		-	747,554,020.83	2,252,022,930.55	-	-	343,255.37	2,999,920,206.75
拆入资金		6,490,000,000.00	8,675,000,000.00	40,348,000,000.00	127,514,000.00	-	758,366,868.67	56,398,880,868.67
应付款项		-	-	-	-	-	2,443,329,556.10	2,443,329,556.10
长期借款								
(a)		3,187,850.00	995,450,484.94	274,610,831.93	1,743,768,609.94	-	4,048,268.02	3,021,066,044.83
应付债券		-	-	499,909,297.25	7,491,453,280.06	4,553,868,297.00	163,481,643.83	12,708,712,518.14
其他金融负债		-	-	-	-	-	5,879,682,511.59	5,879,682,511.59
<b>金融负债合计</b>		<b>6,493,187,850.00</b>	<b>10,418,004,505.77</b>	<b>43,374,543,059.73</b>	<b>9,362,735,890.00</b>	<b>4,553,868,297.00</b>	<b>9,249,252,103.58</b>	<b>83,451,591,706.08</b>
利率风险敞口 / (缺口)		<u>2,516,052,110.00</u>	<u>3,850,399,049.99</u>	<u>(18,832,405,762.96)</u>	<u>36,116,237,236.76</u>	<u>(2,427,809,207.11)</u>	<u>(8,199,697,711.96)</u>	<u>13,022,775,714.72</u>

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本集团持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。



本公司	注	2021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	合计
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项		272,219,456.32	-	-	-	-	286.90	272,219,743.22
货币资金		1,165,369,229.02	73,485,178.00	79,491,615.00	-	-	-	1,318,346,022.02
拆出资金		2,829,835,639.79	-	-	-	-	1,531,022.19	2,831,366,661.98
应收租赁款		4,610,102,405.38	13,040,391,590.65	24,270,862,292.02	44,229,627,644.17	2,126,059,089.89	964,670,097.13	89,241,713,119.24
应收款项		-	-	-	-	-	8,495,411.95	8,495,411.95
其他金融资产		-	20,692,108.80	194,102,726.40	1,237,518,602.10	128,954,859.66	76,707,496.70	1,657,975,793.66
<b>金融资产合计</b>		<b>8,877,526,730.51</b>	<b>13,134,568,877.45</b>	<b>24,544,456,633.42</b>	<b>45,467,146,246.27</b>	<b>2,255,013,949.55</b>	<b>1,051,404,314.87</b>	<b>95,330,116,752.07</b>
<b>金融负债</b>								
短期借款		-	747,554,020.83	2,130,884,630.55	-	-	137,638.91	2,878,576,290.29
拆入资金		6,490,000,000.00	8,675,000,000.00	40,348,000,000.00	127,514,000.00	-	758,366,868.67	56,398,880,868.67
应付款项		-	-	-	-	-	2,443,329,556.10	2,443,329,556.10
长期借款		-	41,068,480.43	274,610,831.93	1,743,768,609.94	-	3,330,870.65	2,062,778,792.95
(a)		-	41,068,480.43	274,610,831.93	1,743,768,609.94	-	3,330,870.65	2,062,778,792.95
应付债券		-	-	499,909,297.25	7,491,453,280.06	4,553,868,297.00	163,481,643.83	12,708,712,518.14
其他金融负债		-	-	-	-	-	5,861,464,892.22	5,861,464,892.22
<b>金融负债合计</b>		<b>6,490,000,000.00</b>	<b>9,463,622,501.26</b>	<b>43,253,404,759.73</b>	<b>9,362,735,890.00</b>	<b>4,553,868,297.00</b>	<b>9,230,111,470.38</b>	<b>82,353,742,918.37</b>
利率风险敞口 / (缺口)		<u>2,387,526,730.51</u>	<u>3,670,946,376.19</u>	<u>(18,708,948,126.31)</u>	<u>36,104,410,356.27</u>	<u>(2,298,854,347.45)</u>	<u>(8,178,707,155.51)</u>	<u>12,976,373,833.70</u>

(a) 长期借款敞口列报中考虑了本公司持有的外汇掉期合约的利率风险对冲影响。

## (2) 敏感性分析

于12月31日，在其他变量不变的情况下，假设人民币资金利率上升 / (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：

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
利率上升 100 个基点	24,710,556.92	(10,817,022.61)	24,801,219.74	(12,515,153.38)
利率下降 100 个基点	(24,710,556.92)	10,817,022.61	(24,801,219.74)	12,515,153.38

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及本公司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。

(1) 于 12 月 31 日，本集团及本公司持有的外币金融资产和外币金融负债折算成人民币的金额列示如下：

## 本集团

	注	2022年12月31日		
		人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项		258,442,498.11	-	258,442,498.11
货币资金		3,321,433,809.37	122,886,336.46	3,444,320,145.83
拆出资金		1,799,423,624.22	-	1,799,423,624.22
应收租赁款		97,716,620,786.98	2,683,158,227.31	100,399,779,014.29
应收款项		998,032.65	-	998,032.65
其他金融资产		58,995,506.72	-	58,995,506.72
<b>金融资产合计</b>		<b>103,155,914,258.05</b>	<b>2,806,044,563.77</b>	<b>105,961,958,821.82</b>
<b>金融负债</b>				
短期借款		(3,051,891,859.50)	-	(3,051,891,859.50)
拆入资金		(63,991,082,222.23)	(189,375,619.73)	(64,180,457,841.96)
应付款项		(1,708,883,448.38)	-	(1,708,883,448.38)
长期借款		(1,061,207,820.36)	(3,290,145,619.97)	(4,351,353,440.33)
应付债券		(13,859,553,618.24)	-	(13,859,553,618.24)
其他金融负债		(4,961,281,730.05)	(17,045,858.50)	(4,978,327,588.55)
<b>金融负债合计</b>		<b>(88,633,900,698.76)</b>	<b>(3,496,567,098.20)</b>	<b>(92,130,467,796.96)</b>
外汇掉期合约名义金额	(a)	-	975,044,000.00	975,044,000.00
<b>净头寸</b>		<b>14,522,013,559.29</b>	<b>284,521,465.57</b>	<b>14,806,535,024.86</b>

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

本集团部分项目公司本位币为美元，其主要资产和负债均以美元计价，对该部分项目公司，其美元敞口并非外币敞口。

## 本公司

	注	2022年12月31日		
		人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项		258,442,498.11	-	258,442,498.11
货币资金		1,343,695,357.56	6,488,699.34	1,350,184,056.90
拆出资金		1,799,423,624.22	-	1,799,423,624.22
应收租赁款		97,500,969,189.33	-	97,500,969,189.33
应收款项		998,032.65	-	998,032.65
其他金融资产		2,510,421,234.99	229,092,411.81	2,739,513,646.80
<b>金融资产合计</b>		<b>103,413,949,936.86</b>	<b>235,581,111.15</b>	<b>103,649,531,048.01</b>
<b>金融负债</b>				
短期借款		(3,051,891,859.50)	-	(3,051,891,859.50)
拆入资金		(63,991,082,222.23)	(189,375,619.73)	(64,180,457,841.96)
应付款项		(1,708,883,448.38)	-	(1,708,883,448.38)
长期借款		(1,061,207,820.36)	(978,039,472.48)	(2,039,247,292.84)
应付债券		(13,859,553,618.24)	-	(13,859,553,618.24)
其他金融负债		(4,930,159,361.25)	-	(4,930,159,361.25)
<b>金融负债合计</b>		<b>(88,602,778,329.96)</b>	<b>(1,167,415,092.21)</b>	<b>(89,770,193,422.17)</b>
外汇掉期合约名义金额	(a)	-	975,044,000.00	975,044,000.00
<b>净头寸</b>		<b>14,811,171,606.90</b>	<b>43,210,018.94</b>	<b>14,854,381,625.84</b>

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

## 本集团

	注	2021年12月31日		
		人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项		272,219,743.22	-	272,219,743.22
货币资金		2,511,877,984.38	62,458,076.54	2,574,336,060.92
拆出资金		2,831,366,661.98	-	2,831,366,661.98
应收租赁款		89,407,138,300.30	1,321,784,003.20	90,728,922,303.50
应收款项		8,495,411.95	305,392.08	8,800,804.03
其他金融资产		58,721,847.15	-	58,721,847.15
<b>金融资产合计</b>		<b>95,089,819,948.98</b>	<b>1,384,547,471.82</b>	<b>96,474,367,420.80</b>
<b>金融负债</b>				
短期借款		(2,878,576,290.30)	(121,343,916.45)	(2,999,920,206.75)
拆入资金		(56,271,300,278.05)	(127,580,590.62)	(56,398,880,868.67)
应付款项		(2,443,329,556.10)	-	(2,443,329,556.10)
长期借款		(1,088,168,411.08)	(1,851,570,758.23)	(2,939,739,169.31)
应付债券		(12,708,712,518.14)	-	(12,708,712,518.14)
其他金融负债		(5,872,972,087.34)	(6,710,424.25)	(5,879,682,511.59)
<b>金融负债合计</b>		<b>(81,263,059,141.01)</b>	<b>(2,107,205,689.55)</b>	<b>(83,370,264,830.56)</b>
外汇掉期合约名义金额	(a)	-	892,598,000.00	892,598,000.00
<b>净头寸</b>		<b>13,826,760,807.97</b>	<b>169,939,782.27</b>	<b>13,996,700,590.24</b>

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

本集团部分项目公司本位币为美元，其主要资产和负债均以美元计价，对该部分项目公司，其美元敞口并非外币敞口。

## 本公司

		2021年12月31日		
注	人民币	美元 折合人民币	本外币 折合人民币合计	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	272,219,743.22	-	272,219,743.22	
货币资金	1,316,712,142.61	1,633,879.41	1,318,346,022.02	
拆出资金	2,831,366,661.98	-	2,831,366,661.98	
应收租赁款	89,241,713,119.24	-	89,241,713,119.24	
应收款项	8,495,411.95	-	8,495,411.95	
其他金融资产	1,532,042,566.99	125,933,226.67	1,657,975,793.66	
<b>金融资产合计</b>	<b>95,202,549,645.99</b>	<b>127,567,106.08</b>	<b>95,330,116,752.07</b>	
<b>金融负债</b>				
短期借款	(2,878,576,290.29)	-	(2,878,576,290.29)	
拆入资金	(56,271,300,278.05)	(127,580,590.62)	(56,398,880,868.67)	
应付款项	(2,443,329,556.10)	-	(2,443,329,556.10)	
长期借款	(1,088,181,562.77)	(893,270,354.66)	(1,981,451,917.43)	
应付债券	(12,708,712,518.14)	-	(12,708,712,518.14)	
其他金融负债	(5,861,464,892.22)	-	(5,861,464,892.22)	
<b>金融负债合计</b>	<b>(81,251,565,097.57)</b>	<b>(1,020,850,945.28)</b>	<b>(82,272,416,042.85)</b>	
外汇掉期合约名义金额	-	892,598,000.00	892,598,000.00	
<b>净头寸</b>	<b>13,950,984,548.42</b>	<b>(685,839.20)</b>	<b>13,950,298,709.22</b>	

(a) 该外汇掉期合约名义金额采用期末汇率折算。

(2) 本集团及本公司适用的人民币对外币的汇率分析如下：

	平均汇率		报告日中间汇率	
	2022年	2021年	2022年	2021年
美元	6.7261	6.4515	6.9646	6.3757

(3) 敏感性分析

假定除汇率以外的其他风险变量不变，本集团及本公司于12月31日人民币对美元的汇率变动使人民币升值 / (贬值) 1%将导致股东权益和净利润变动如下：

	本集团		本公司	
	2022年 12月31日	2021年 12月31日	2022年 12月31日	2021年 12月31日
对人民币升值 1%	(2,492,760.50)	(1,150,994.71)	(324,075.14)	16,898.46
对人民币贬值 1%	2,492,760.50	1,150,994.71	324,075.14	(16,898.46)

## 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

	2022年12月31日		2022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
长期借款	4,351,353,440.33	4,447,761,042.92	-	4,447,761,042.92	-
应付债券	13,859,553,618.24	13,364,590,405.06	-	13,364,590,405.06	-
合计	18,210,907,058.57	17,812,351,447.98	-	17,812,351,447.98	-

	2021年12月31日		2021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
长期借款	2,939,739,169.31	2,973,844,135.00	-	2,973,844,135.00	-
应付债券	12,708,712,518.14	12,857,038,639.88	-	12,857,038,639.88	-
合计	15,648,451,687.45	15,830,882,774.88	-	15,830,882,774.88	-

## 本公司

	2022年12月31日		2022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
长期借款	2,039,247,292.84	2,005,777,984.73	-	2,005,777,984.73	-
应付债券	13,859,553,618.24	13,364,590,405.06	-	13,364,590,405.06	-
合计	15,898,800,911.08	15,370,368,389.79	-	15,370,368,389.79	-

	2021年12月31日		2021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
长期借款	1,981,451,917.43	2,024,476,056.02	-	2,024,476,056.02	-
应付债券	12,708,712,518.14	12,857,038,639.88	-	12,857,038,639.88	-
合计	14,690,164,435.57	14,881,514,695.90	-	14,881,514,695.90	-



## 十一、股份支付

## 1、股份支付总体情况

	<u>人民币元</u>
本公司本年授予的各项权益工具总额	-
本公司本年行权的各项权益工具总额	<u>36,578,849</u>
本公司本年失效的各项权益工具总额	<u>1,231,831</u>
本公司年末发行在外的限制性股票授予价格范围和合同剩余期限	3.89元 / 股，14个月
本集团及本公司本年发生的股份支付费用如下：	

	<u>2022年</u>	<u>2021年</u>
以权益结算的股份支付	<u>8,561,617.86</u>	<u>13,806,426.53</u>

## 2、以权益结算的股份支付情况

根据本公司于2020年2月10日召开的第一次临时股东大会的审议批准，本公司于2020年2月11日起实行限制性股票激励计划。该限制性股票激励计划的激励对象包括本公司的董事、高级管理人员、中层及资深人员以及核心业务/管理人员，共147人。本公司于2020年3月14日公告了《关于调整2019年限制性股票股权激励计划相关事项的公告》，将限制性股票授予的激励对象由147人调整为146人。于2020年3月2日，本公司从二级市场回购了共计29,159,956股限制性股票，并以人民币3.89元/股的授予价格授予激励对象。该限制性股票激励计划授予日为2020年3月16日，授予的限制性股票限售期为自授予登记完成之日起满24个月。满足解除限售条件的，激励对象可以在未来36个月内按1/3、1/3、1/3的比例分三期匀速解除限售，解除限售期及各期解除限售时间安排如下表所示：

解除限售安排	解除限售的时限	解除限售比例
第一个解除限售期	自首次授予登记完成之日起24个月后的首个交易日起至首次授予登记完成之日起36个月内的最后一个交易日当日止	1/3
第二个解除限售期	自首次授予登记完成之日起36个月后的首个交易日起至首次授予登记完成之日起48个月内的最后一个交易日当日止	1/3
第三个解除限售期	自首次授予登记完成之日起48个月后的首个交易日起至首次授予登记完成之日起60个月内的最后一个交易日当日止	1/3

激励对象所获授予的限制性股票解锁必需同时满足2019年限制性股票激励计划中规定的公司层面业绩考核要求、个人层面绩效考核要求及公司、个人均未发生的相关不符合规定的情形。

激励对象根据2019年限制性股票激励计划获授的限制性股票在解除限售前不得转让、用于担保或偿还债务。

解除限售后，本公司为满足解除限售条件的激励对象统一办理解除限售事宜，对于未满足解除限售条件的激励对象，本公司将回购其持有的该次解除限售对应的限制性股票，回购价格为授予价格。

激励对象获授的限制性股票完成股份登记后，若本公司发生资本公积转增股本、派送股票红利、股份拆细、配股或缩股、派息等影响股本总额或股票价格事项的，本公司应对尚未解锁的限制性股票的回购价格及回购数量做相应的调整。

于2020年3月23日，本公司共收到的激励对象缴纳的认股资金合计人民币113,432,228.84元，其中，按照授予限制性股票的库存股面额减少库存股人民币165,127,356.44元，库存股面额高于认股资金总额的差额人民币51,695,127.60元冲减股本溢价（参见附注五、22）。同时，根据本公司对限制性股票的回购价格3.89元/股以及限制性股票数量29,159,956股，确认限制性股票回购义务及库存股人民币113,432,228.84元。本公司已在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司完成登记，并于2020年3月31日收到中国证券登记结算有限责任公司上海分公司出具的《证券变更登记证明》，股权登记日为2020年3月30日。

于2022年4月21日，公司召开第三届董事会第九次会议和第三届监事会第七次会议，审议通过了《江苏金融租赁股份有限公司关于2019年限制性股票股权激励计划第一个解除限售期解除限售条件成就的议案》，同意对符合条件的141名激励对象第一个限售期共计9,403,303股限制性股票进行解除限售，分别转回其他应付款——限制性股票回购义务和库存股的账面价值人民币31,501,065.05元。本公司根据解锁的限制性股票累计已确认的公允价值人民币13,070,591.17元，调减资本公积—其他资本公积，并相应的确认人民币13,070,591.17元的资本公积—股本溢价。

于2022年5月12日，经由本公司股东大会的批准，本公司向普通股股东派发现金股利每股人民币0.35元，其中，按照预计未来可解锁限制性股票股数计算的可撤销股利为人民币6,837,828.55元（2021年：人民币8,747,986.80元），并将其冲减库存股，同时冲减限制性股票回购义务。

于2022年12月31日，本公司根据最新取得的可解锁激励对象人数变动、公司及部门业绩条件和激励对象个人绩效考核评定情况等后续信息对可解锁权益工具数量作出最佳估计，认为2019年限制性股票激励计划中的1,180,001股限制性股票预计无法达到解锁条件，因此未确认该部分限制性股票对应的管理费用。

截止2022年12月31日，资本公积中确认以权益结算的股份支付的累计金额为人民币33,817,862.32元。本年以权益结算的股份支付确认的费用总额为人民币8,561,617.86元（其中，涉及关键管理人员股份支付费用为人民币2,766,032.48元）。

(1) 授予日权益工具公允价值的确定方法如下：

	2019年限制性 股票激励计划
限制性股票的公允价值（元/股）	1.39
授予日股价（元/股）	5.28
限制性股票授予价（元/股）	3.89
限制性股票的有效期限	24个月，36个月，48个月

(2) 对可行权权益工具数量的确定依据：

在等待期内每个资产负债表日，根据最新取得的可行权激励对象人数变动等后续信息做出最佳估计，修正预计可行权的限制性股票数量。在可行权日，最终预计可行权限制性股票的数量与实际可行权工具的数量一致。

3、 以股份支付换取服务

本公司 2022 年度，以股份支付换取的职工服务总额为人民币 8,561,617.86 (2021 年：人民币 13,806,426.53 元)。

## 十二、 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，增加资本和发型二级资本工具等。

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

	2022年 12月31日	2021年 12月31日
核心一级资本充足率	14.52%	14.94%
一级资本充足率	14.52%	14.94%
资本充足率	15.66%	16.09%
资本基础组成部分		
核心一级资本：		
股本	2,987,022,064.00	2,986,649,968.00
其他权益工具	342,392,659.58	342,522,544.13
资本公积	4,299,580,166.32	4,289,468,525.88
减：库存股	(59,346,959.00)	(97,685,852.60)
其他综合收益	3,106,817.61	(107,967.14)
盈余公积	1,203,765,884.64	969,642,747.28
一般风险准备	1,620,012,692.92	1,466,098,950.70
未分配利润	5,573,509,972.06	4,595,305,335.64
总核心一级资本	15,970,043,298.13	14,551,894,251.89
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	(66,094,471.96)	(51,967,729.00)
核心一级资本净额	15,903,948,826.17	14,499,926,522.89
一级资本净额	15,903,948,826.17	14,499,926,522.89
二级资本：		
超额贷款损失准备	1,251,322,158.16	1,114,979,607.40
资本净额	17,155,270,984.33	15,614,906,130.29
风险加权资产总额	109,555,367,342.05	97,043,234,317.44

- (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、其他权益工具、资本公积可计入部分、其他综合收益、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）。

### 十三、未决诉讼

于2022年12月31日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2021年12月31日：无）。

### 十四、资产负债表日后事项

于2022年12月31日，本集团不存在重大的资产负债表日后事项。

江苏金融租赁股份有限公司  
财务报表补充资料  
2022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，本集团非经常性损益列示如下：

	注	2022年	2021年
非流动资产处置损益		(3,547,635.20)	-
收回以前年度核销的应收租赁款及其他应收款		21,985,892.01	36,101,430.02
计入当期损益的政府补助		2,481,730.79	1,790,337.46
除上述各项之外的其他营业外收支		196,627.40	(1,411,054.08)
小计	(1)	21,116,615.00	36,480,713.40
以上有关项目对税务的影响	(2)	(5,293,656.81)	(9,220,188.04)
非经常性损益税后影响净额		15,822,958.19	27,260,525.36

- (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、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)  
2022 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>2022 年</u> %	<u>2021 年</u> %
归属于公司普通股股东的净利润	15.89	15.36
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.79	15.16

(b) 基本每股收益

	<u>2022 年</u> 人民币元 / 股	<u>2021 年</u> 人民币元 / 股
归属于公司普通股股东的净利润	0.81	0.70
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.81	0.69

(c) 稀释每股收益

	<u>2022 年</u> 人民币元 / 股	<u>2021 年</u> 人民币元 / 股
归属于公司普通股股东的净利润 (稀释)	0.64	0.67
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 (稀释)	0.63	0.66