

证券代码：600901  
可转债代码：110083

证券简称：江苏金租  
可转债简称：苏租转债

# 江苏金融租赁股份有限公司

## 2023 年第一季度报告

本公司董事会及全体董事保证本公告内容不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担法律责任。

### 重要内容提示

公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、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。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证季度报告中财务信息的真实、准确、完整。

第一季度财务报表是否经审计

是 否

### 一、主要财务数据

(一)主要会计数据和财务指标

单位：万元 币种：人民币

项目	本报告期	本报告期比上年同期增减 变动幅度(%)
营业收入	121,113.25	12.98
归属于上市公司股东的净利润	68,005.77	10.38
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	67,608.68	10.22

经营活动产生的现金流量净额	-53,625.71	不适用	
投资活动产生的现金流量净额	-9,624.60	不适用	
筹资活动产生的现金流量净额	-103,069.21	不适用	
基本每股收益（元/股）	0.23	9.52	
稀释每股收益（元/股）	0.18	12.50	
加权平均净资产收益率（%）	4.17	增加 0.02 个百分点	
总资产收益率（%）	0.61	-	
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减变动幅度（%）
总资产	11,418,609.79	10,899,167.92	4.77
归属于上市公司股东的 所有者权益	1,665,069.26	1,597,004.33	4.26
归属于上市公司股东的 每股净资产（元/股）	5.57	5.35	4.11

## (二)非经常性损益项目和金额

单位：万元 币种：人民币

项目	本期金额	说明
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	148.73	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	32.86	
其他符合非经常性损益定义的损益项目	348.05	收回已核销款项
减：所得税影响额	-132.55	
少数股东权益影响额（税后）	-	
合计	397.09	

注：1. 每股收益、加权平均净资产收益率根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》计算。非经常性损益根据《中国证券监督管理委员会公告 2008 年第 43 号——公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》的定义计算。

2. 报告期加权平均净资产收益率及总资产收益率未年化处理。

将《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项目的情况说明

□适用 √不适用

## (三)主要会计数据、财务指标发生变动的情况、原因

√适用 □不适用

项目名称	变动比例 (%)	主要原因
拆出资金	-55.56	拆出资金减少
预付租赁资产款	不适用	预付租赁资产款增加
应收款项	55.54	应收款项增加
应付职工薪酬	-33.95	应付职工薪酬减少
应付款项	35.31	应付款项增加
其他综合收益	-31.69	其他综合收益减少
手续费及佣金收入	-99.86	手续费及佣金收入减少
其他收益	620.94	其他收益增加
汇兑净收益	4,581.05	汇兑净收益增加
经营租赁收入	62.08	经营租赁收入增加
其他业务收入	60.74	其他业务收入增加
经营租赁成本	105.39	经营租赁成本增加
其他业务成本	59.26	其他业务成本增加

## 二、股东信息

## (一)普通股股东总数和表决权恢复的优先股股东数量及前十名股东持股情况表

单位：股

报告期末普通股股东总数	61,102	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）	不适用			
前 10 名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股数量	持股比例 (%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况	
					股份状态	数量
江苏交通控股有限公司	国有法人	640,000,000	21.43	0	无	0
南京银行股份有限公司	国有法人	630,000,000	21.09	0	无	0
江苏扬子大桥股份有限公司	国有法人	292,200,000	9.78	0	无	0
江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司	国有法人	234,000,000	7.83	0	无	0

BNP Paribas Lease Group	境外法人	152,532,268	5.11	0	无	0
国际金融公司	其他	118,530,500	3.97	0	无	0
挪威中央银行—自有资金	境外法人	16,588,300	0.56	0	无	0
不列颠哥伦比亚省投资管理公司—自有资金	境外法人	13,518,895	0.45	0	无	0
香港中央结算有限公司	其他	12,840,822	0.43	0	无	0
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	其他	12,188,100	0.41	0	无	0
前 10 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				
		股份种类	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	118,530,500	人民币普通股	118,530,500			
挪威中央银行—自有资金	16,588,300	人民币普通股	16,588,300			
不列颠哥伦比亚省投资管理公司—自有资金	13,518,895	人民币普通股	13,518,895			
香港中央结算有限公司	12,840,822	人民币普通股	12,840,822			
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	12,188,100	人民币普通股	12,188,100			
上述股东关联关系或一致行动的说明	江苏交通控股有限公司、江苏扬子大桥股份有限公司、江苏广靖锡澄高速公路有限责任公司为一致行动人。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。					
前 10 名股东及前 10 名无限售股东参与融资融券及转融通业务情况说明（如有）	无					

### 三、其他提醒事项

需提醒投资者关注的关于公司报告期经营情况的其他重要信息

适用 不适用

### 四、补充财务数据

#### 4.1 补充会计数据

单位：万元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末
资产总额	11,418,609.79	10,899,167.92
其中：应收租赁款	10,698,279.32	10,039,977.90
负债总额	9,753,540.52	9,302,163.59
其中：短期借款	287,071.60	305,189.19
拆入资金	7,013,210.07	6,418,045.78
长期借款	393,746.49	435,135.34
应付债券	1,294,701.78	1,385,955.36

#### 4.2 资本结构及杠杆率情况

单位：万元 币种：人民币

项目	本报告期末	上年度末
1、总资本净额	1,791,777.53	1,715,527.10
1.1 核心一级资本	1,665,069.26	1,597,004.33
1.2 核心一级资本扣除项目	6,361.31	6,609.45
1.3 核心一级资本净额	1,658,707.95	1,590,394.88
1.4 一级资本净额	1,658,707.95	1,590,394.88
1.5 二级资本	133,069.58	125,132.22
1.6 二级资本扣减项	-	-
2、风险加权资产总额	11,532,227.77	10,955,536.73
3、核心一级资本充足率（%）	14.38	14.52
4、一级资本充足率（%）	14.38	14.52
5、资本充足率（%）	15.54	15.66
6、杠杆率（%）	14.52	14.60

#### 4.3 补充财务指标

主要财务指标	本报告期末	上年度末
不良融资租赁资产率（%）	0.92	0.91
拨备覆盖率（%）	444.77	457.10
拨备率（%）	4.11	4.17
	本报告期	上年同期

租赁业务净利差 (%)	3.76	3.57
成本收入比 (%)	8.81	9.20

## 4.4 应收租赁款余额五级分类情况

单位：万元 币种：人民币

五级分类	本报告期末		上年度末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常	10,587,601.35	95.67	9,947,075.49	95.64
关注	376,531.87	3.40	358,654.77	3.45
次级	46,682.87	0.42	39,912.82	0.38
可疑	55,511.73	0.50	55,042.66	0.53
损失	-	-	-	-
合计	11,066,327.82	100.00	10,400,685.74	100.00

## 五、季度财务报表

## (一) 审计意见类型

□适用 √不适用

## (二) 财务报表

## 合并资产负债表

2023 年 3 月 31 日

编制单位：江苏金融租赁股份有限公司

单位：元币种：人民币审计类型：未经审计

项目	2023 年 3 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	229,374,203.89	258,442,498.11
货币资金	2,905,917,831.54	3,444,320,145.83
拆出资金	799,628,404.64	1,799,423,624.22
应收租赁款	106,982,793,218.76	100,399,779,014.29
预付租赁资产款	94,031,917.58	-
应收款项	1,552,288.06	998,032.65
投资性房地产	133,865,687.86	135,279,730.38
固定资产	658,638,178.25	665,932,067.45
无形资产	63,613,134.20	66,094,471.96
递延所得税资产	891,431,170.51	911,278,814.38
其他资产	1,425,251,816.29	1,310,130,799.99
资产总计	114,186,097,851.58	108,991,679,199.26
<b>负债：</b>		
短期借款	2,870,715,971.89	3,051,891,859.50

## 2023 年第一季度报告

拆入资金	70,132,100,663.65	64,180,457,841.96
应付职工薪酬	146,573,259.78	221,899,510.61
应交税费	264,198,370.32	294,750,006.00
应付款项	2,312,294,173.46	1,708,883,448.38
长期借款	3,937,464,889.87	4,351,353,440.33
应付债券	12,947,017,863.51	13,859,553,618.24
其他负债	4,925,040,016.68	5,352,846,176.11
负债合计	97,535,405,209.16	93,021,635,901.13
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,987,024,822.00	2,987,022,064.00
其他权益工具	342,391,700.52	342,392,659.58
资本公积	4,301,154,439.37	4,299,580,166.32
减：库存股	-59,346,959.00	-59,346,959.00
其他综合收益	2,122,409.19	3,106,817.61
盈余公积	1,203,765,884.64	1,203,765,884.64
一般风险准备	1,620,012,692.92	1,620,012,692.92
未分配利润	6,253,567,652.78	5,573,509,972.06
所有者权益（或股东权益）合计	16,650,692,642.42	15,970,043,298.13
负债和所有者权益（或股东权益） 总计	114,186,097,851.58	108,991,679,199.26

公司负责人：熊先根

主管会计工作负责人：张春彪

会计机构负责人：谢青

## 合并利润表

2023 年 1—3 月

编制单位：江苏金融租赁股份有限公司

单位：元币种：人民币审计类型：未经审计

项目	2023 年第一季度	2022 年第一季度
一、营业总收入	1,211,132,523.33	1,071,943,494.01
利息净收入	1,200,132,589.03	1,008,516,008.35
利息收入	1,848,272,367.81	1,664,447,353.60
利息支出	-648,139,778.78	-655,931,345.25
手续费及佣金净收入	-13,536,463.64	56,944,617.15
手续费及佣金收入	97,000.00	68,338,048.53
手续费及佣金支出	-13,633,463.64	-11,393,431.38
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	-
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）	-	-
其他收益	1,487,316.74	206,267.07
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-

汇兑收益（损失以“-”号填列）	13,341,003.64	284,992.29
经营租赁收入	9,324,877.70	5,753,178.64
其他业务收入	383,199.86	238,430.51
资产处置收益（损失以“-”号填列）	-	-
二、营业总支出	-304,520,269.39	-250,406,517.64
税金及附加	-2,238,074.18	-1,954,885.95
业务及管理费	-106,660,985.91	-98,586,193.71
信用减值损失	-189,804,565.49	-146,854,085.35
其他资产减值损失	-	-
经营租赁成本	-4,545,100.43	-2,212,903.57
其他业务成本	-1,271,543.38	-798,449.06
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	906,612,253.94	821,536,976.37
加：营业外收入	694,049.16	550,786.73
减：营业外支出	-365,515.15	-439,014.02
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	906,940,787.95	821,648,749.08
减：所得税费用	-226,883,107.23	-205,566,194.16
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	680,057,680.72	616,082,554.92
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	680,057,680.72	616,082,554.92
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	680,057,680.72	616,082,554.92
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益税后净额	-984,408.42	-47,049.61
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-984,408.42	-47,049.61
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
1. 重新计量设定受益计划变动额	-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益	-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4. 企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 其他债权投资公允价值变动	-	-
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
4. 其他债权投资信用损失准备	-	-



5. 现金流量套期储备	-	-
6. 外币财务报表折算差额	-984,408.42	-47,049.61
7. 其他	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	679,073,272.30	616,035,505.31
归属于母公司所有者的综合收益总额	679,073,272.30	616,035,505.31
归属于少数股东的综合收益总额	-	-
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.23	0.21
（二）稀释每股收益(元/股)	0.18	0.16

公司负责人：熊先根

主管会计工作负责人：张春彪

会计机构负责人：谢青

## 合并现金流量表

2023年1—3月

编制单位：江苏金融租赁股份有限公司

单位：元币种：人民币审计类型：未经审计

项目	2023年第一季度	2022年第一季度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
存放中央银行款项净减少额	35,236,154.84	5,566,173.89
使用受限的银行存款净减少额	200,667,318.26	86,002,338.00
借款及同业拆入净增加额	5,477,395,371.71	2,446,721,452.30
收回的租赁本金	12,585,046,440.36	11,976,909,213.92
吸收租赁风险金/保证金所收到的现金	165,670,075.85	349,330,292.37
收到的租赁收益	1,746,532,329.83	1,581,172,500.55
收到其他与经营活动有关的现金	15,446,610.27	16,297,696.34
经营活动现金流入小计	20,225,994,301.12	16,461,999,667.37
存放同业款项净增加额	-319,699,878.63	-
使用受限的银行存款净增加额	-	-88,571,549.20
偿还租赁风险金/保证金所支付的现金	-10,540,588.39	-17,903,813.09
支付的租赁资产款	-19,364,625,186.59	-16,490,622,243.00
支付的利息	-634,972,905.95	-704,935,144.65
支付给职工及为职工支付的现金	-143,712,522.58	-126,839,299.19
支付的各项税费	-250,929,858.77	-166,245,502.94
支付其他与经营活动有关的现金	-37,770,503.93	-49,926,320.63
经营活动现金流出小计	-20,762,251,444.84	-17,645,043,872.70
经营活动产生的现金流量净额	-536,257,143.72	-1,183,044,205.33
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	55,000.00
投资活动现金流入小计	-	55,000.00

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-96,246,010.36	-16,193,541.28
投资活动现金流出小计	-96,246,010.36	-16,193,541.28
投资活动产生的现金流量净额	-96,246,010.36	-16,138,541.28
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
偿还债务支付的现金	-1,000,000,000.00	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-30,500,000.00	-30,494,944.93
支付的租赁负债	-140,174.20	-79,534.00
支付其他与筹资活动有关的现金	-51,921.04	-55,677.91
筹资活动现金流出小计	-1,030,692,095.24	-30,630,156.84
筹资活动产生的现金流量净额	-1,030,692,095.24	-30,630,156.84
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-3,452,732.71	5,011,942.56
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-1,666,647,982.03	-1,224,800,960.89
加：期初现金及现金等价物余额	3,279,971,646.92	4,050,654,724.60
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	1,613,323,664.89	2,825,853,763.71

公司负责人：熊先根

主管会计工作负责人：张春彪

会计机构负责人：谢青

(三)2023 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

适用 不适用

特此公告

江苏金融租赁股份有限公司董事会

2023 年 4 月 21 日