

证券代码：834237

证券简称：皖江金租

主办券商：国元证券



皖江金租

NEEQ:834237

皖江金融租赁股份有限公司

( Wanjiang Financial Leasing Co.,LTD. )



皖江金融租赁股份有限公司  
WANJIANG FINANCIAL LEASING CO., LTD.



半年度报告

2017

# 公司半年度大事记



2017 年 3 月 21 日，公司与芜湖中集瑞江汽车有限公司签订合作协议。



公司 2017 年金融债券（第一期）于 2017 年 3 月 17 日簿记建档发行，发行总额 14 亿元。



公司第一届职工运动会成功举办。



2017 年 7 月 7 日，公司参加了由证券时报主办的“2017 财富管理机构君鼎奖评选活动”颁奖典礼，并获得“中国金融租赁公司君鼎奖”殊荣！

## 目 录

### **【声明与提示】**

### **一、基本信息**

第一节 公司概况

第二节 主要会计数据和关键指标

第三节 管理层讨论与分析

### **二、非财务信息**

第四节 重要事项

第五节 股本变动及股东情况

第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

### **三、财务信息**

第七节 财务报表

第八节 财务报表附注

## 声明与提示

### 【声明】

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	否
是否存在豁免披露事项	否
是否审计	是

### 【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件	1. 载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报告。
	2. 报告期内在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。

## 第一节 公司概况

### 一、公司信息

公司中文全称	皖江金融租赁股份有限公司
英文名称及缩写	Wanjiang Financial Leasing Co., LTD. (WJFL)
证券简称	皖江金租
证券代码	834237
法定代表人	李铁民
注册地址	芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3#楼 601 室
办公地址	芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3#楼 601 室
主办券商	国元证券
会计师事务所	华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）

### 二、联系人

董事会秘书或信息披露负责人	龚权
电话	0553-3880891
传真	0553-3880255
电子邮箱	gongquan@wjfl.com.cn
公司网址	www.wjfl.com.cn
联系地址及邮政编码	芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3#楼 601 室, 241000

### 三、运营概况

股票公开转让场所	全国中小企业股份转让系统
挂牌时间	2015-11-24
分层情况	无
行业（证监会规定的行业大类）	J66 货币金融服务
主要产品与服务项目	融资租赁业务
普通股股票转让方式	协议转让
普通股总股本（股）	4,600,000,000
控股股东	天津渤海租赁有限公司
实际控制人	海南省慈航公益基金会
是否拥有高新技术企业资格	否
公司拥有的专利数量	0
公司拥有的“发明专利”数量	0

## 第二节 主要会计数据和关键指标

### 一、盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
营业收入	1,488,546,683.79	1,162,858,787.26	28.01%
毛利率	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	305,241,148.04	234,593,879.32	30.11%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	291,478,523.11	224,695,542.53	29.72%
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	5.05%	6.22%	-
加权平均净资产收益率（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	4.83%	5.95%	-
基本每股收益（元/股）	0.07	0.08	-12.50%

项目重大变动原因：

<p>营业收入同比增长 28.01%，主要系公司租赁业务增加所致，报告期内累计完成租赁业务投放 126.57 亿元，同比增长 5.17%。</p> <p>归属于挂牌公司股东的净利润同比增长 30.11%，归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润同比增长 29.72%，主要系公司租赁业务项目增加所致。</p> <p>基本每股收益比上年同期下降 12.50%，是因为公司 2016 年进行了股票增发，总股本由 30 亿股增加至 46 亿股。</p>	同
--	---

### 二、偿债能力

单位：元

	本期期末	本期期初	增减比例
资产总计	41,986,308,774.63	38,806,144,830.00	8.20%
负债总计	36,139,727,519.18	32,919,804,722.59	9.78%
归属于挂牌公司股东的净资产	5,846,581,255.45	5,886,340,107.41	-0.68%
归属于挂牌公司股东的每股净资产（元/股）	1.27	1.28	-0.78%
资产负债率	86.08%	84.83%	1.47%
流动比率	-	-	-
利息保障倍数	-	-	-

### 三、营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例
经营活动产生的现金流量净额	615,247,193.45	259,756,912.42	136.85%
应收账款周转率	3.99	5.19	-23.12%
存货周转率	-	-	-

项目重大变动原因：

<p>报告期内经营活动产生的现金流量净额增长达 136.85%，主要系公司报告期末公司总资产规模达 419.86 亿元，同比增长 25.66%。</p> <p>应收账款周转率同比降低 23.12%，主要系公司资产规模增加，报告期末应收账款比上年同期增加 57.04%。</p>
--

#### 四、成长情况

	本期	上年同期	增减比例
总资产增长率	25.66%	55.83%	-54.04%
营业收入增长率	28.01%	50.09%	-44.09%
净利润增长率	30.11%	36.37%	-17.20%

项目重大变动原因：

<p>总资产增长率同比下降 54.04%，公司当期业务投放与上年同期相比增加 13.17%，但上年同期公司资产规模 334.13 亿元，本期期末公司资产规模 419.86 亿，同比增长 25.66%。</p> <p>营业收入增长率同比下降 44.09%，主要系公司总资产增长率低于上年同期。</p>
---

#### 五、自愿披露

截至报告期末的补充财务指标		
指标	标准	2017 年 6 月 30 日
1. 资本充足率	>9.7%	15.07%
2. 单一客户融资集中度	<30%	15.23%
3. 单一集团客户融资集中度	<50%	15.23%
4. 单一客户关联度	<30%	14.97%
5. 全部关联度	<50%	23.08%
6. 单一股东关联度	<30%	23.08%
7. 同业拆借比例	<100%	15.27%

注：上述指标引用数据来自于报银监会统计口径数据，具体计算公式如下：

- 资本充足率=资本净额/风险加权资产×100%，按照银监会颁布的于2013年1月1日开始生效的《商业银行资本管理办法（试行）》及相关规定计算
- 单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%
- 单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额/资本净额×100%
- 单一客户关联度=最大一家关联客户贷款余额/资本净额×100%
- 全部关联度=全部关联客户贷款余额/资本净额×100%
- 单一股东关联度=单一股东及其关联方贷款余额/资本净额×100%
- 同业拆解比例=同业拆入余额/资本净额×100%

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、商业模式

根据中国证监会颁布的《上市公司行业分类指引》（2012 年修订），公司从事的行业属于货币金融服务（J66）。

公司是专业从事融资租赁业务的金融租赁公司，目前的业务模式主要为售后回租融资租赁和直接融资租赁。公司通过股东出资、股东借款、信用贷款、保理贷款、同业拆借等方式获取融资。公司在安徽省内以及北京、上海、重庆、西安、深圳等地设有业务部门，为全国范围内的客户提供金融租赁服务；公司在航空、航运、车辆等领域经营口碑良好，具有较强的竞争优势，相继设立了航空、航运、车辆等领域的事业部。公司极其重视风险管控工作，建立了覆盖租前、租中、租后的全流程风险管控体系，以保证公司的资金安全和稳健发展。公司依靠以上关键资源要素的综合运用获取可观收入、利润及现金流，具体模式如下：

#### 1. 融资模式

公司是经银监会审批设立、专业从事融资租赁业务的金融租赁公司，除股东出资和股东借款外，主要通过信用贷款、保理贷款、同业拆借等方式从银行等金融机构获取融资。相较于一般的融资租赁公司，公司拥有《金融许可证》（机构编码：M0044H334020001），且可以从事同业拆借业务，具有较强的融资能力。

#### 2. 服务模式

公司主要为有资金需求的客户提供售后回租和直接租赁服务。售后回租由公司购买客户自有资产，并回租于客户使用。租赁期满，客户支付名义价格，资产归还客户所有；直接租赁由公司根据客户资产购置计划，由公司采购资产并租于客户使用。租赁期满，客户支付名义价格，资产归客户所有。

#### 3. 销售模式

公司通过收取租金获得收入。公司获得订单的渠道主要有：公司按照目标行业和客户遴选标准开拓市场，选择合适的客户；常年合作客户向公司推荐同行业企业；厂商租赁业务中的供应商向公司推荐其下游客户。公司分别在安徽省内以及北京、上海、重庆、西安、深圳等地设立的业务部门，负责相关区域的市场开拓和业务承做工作。同时，针对公司的重点优势领域，公司专门设立了航空、航运、车辆等领域的金融事业部，专门负责相关领域的市场开拓和业务承做工作。

截至本报告披露日止，报告期内公司商业模式未发生重大变化。

### 二、经营情况

1、积极应对市场，经营业绩稳健增长。报告期内，公司以“调结构、促转型、树品牌”为工作方针，紧密围绕着“合规”和“转型”两大关键词，将拓展资本市场、深化转型发展、强化内控管理、提升资产质量作为全年工作的重点和要点，抓住机遇，加快发展。较好完成了各项经营指标。2017 年 1-6 月，公司新增投放 126.57 亿元，同比增长 5.17%；实现收入 14.89 亿元，同比增长 28.01%；实现净利润 3.05 亿元，同比增长 30.11%。

2、注重合规经营，严控风险提升管理水平。报告期内，公司严格执行央行、银监会等监管机构的各项监管要求，认真组织开展“信用风险排查”、“三违反”、“三套利”、“四不当”、“市场乱象整治”等专项治理自查和整改问责工作，配合监管对公司的自查情况进行现场检查。同时，公司以“合规年”建设为契机，通过全面梳理内部管理制度、流程和授权点、与各部门签订合规风险责任书、加强培训和政策研究、开展主题宣传等多种活动，不断提升内控管理水平。

3、加大产业协同，支持实体经济发展。报告期内，公司创造税收 1.67 亿元，较去年同期增加 16.46%。公司积极参与国家及地方各项战略性新兴产业的建设，先后与机器人产业园、通航产业园、国家级农业



机械产业园等开展战略合作，形成产业协同效应，为实体经济、地方重点产业和新兴产业发展提供融资和渠道支持。

4、加快产融结合，促进业务转型。公司将转型发展作为经营核心，以“共创共享共担”为理念，指导专业业务发展。报告期内，公司累计实现资产类业务投放 10.27 亿元，其中包括 15 架通航飞机和近六千辆汽车，较上年同期增长超过 300%。另外，公司还创新孵化出数控机床、印刷机械和农业机械 3 个专业化业务方向，转型发展成效显著

### 三、风险与价值

一、信用风险 信用风险是租赁公司面临的主要风险之一，信用风险主要是指承租人及其他合同当事人因各种原因未能及时、足额支付租金或履行其义务导致出租人面临损失的风险。由于融资租赁的租金回收期一般较长，若承租人信用发生变化，或因其他各种原因未能及时、足额支付租金或履行其义务，均有可能导致公司利益受损。 对策：一是选择优质的行业和客户，严把客户和业务准入关，严控“两高一剩”行业的投放；二是严格执行公司有关业务及风险的制度规则，规范业务操作流程，不断提升租前尽职调查、租中审查和租后检查各环节的质量和水平，实现信用风险的全流程和精细化管控；三是实行风险预警管理机制，加强对潜在风险的日常排查和分析预判，提升风险管理的前瞻性和主动性，提早处置，及时化解风险。

二、市场风险 融资租赁市场需求受国内外宏观经济环境变化、租赁业务相关行业波动等多种因素的影响，在经济形势下行时，一方面，社会融资租赁市场总需求可能下降，另一方面，租赁业务部分行业盈利能力可能存在一定不确定性，从而可能对公司租赁业务的开展造成一定风险。 对策：一是公司密切关注国家政策，与监管机构保持畅通的沟通，与行业协会等加强联系，关注租赁行业发展动向；二是公司主动转型，探索专业化业务发展道路，同时积极创新，培育新的盈利增长点。

三、租赁物处置风险 在经营过程中，若承租方出现违约等信用风险而导致的租赁物处置的情形，因相关租赁物的市场行情、租赁物的流通性及其运营状况等因素，该等租赁物可能无法及时处置，或延迟处置，或处置价格低于预期。公司在项目审核中已充分考虑了租赁物本身的价值、流通性及处置难易度等因素，但仍存在租赁物处置的风险。 对策：一是公司通过相关指引明确租赁物的概念及分类，确保租赁物合规；二是公司在贷前审查中重点关注租赁物的价值及流通性等因素，要求承租人提供价值高和流通性强的租赁物；三是公司加强行业研究，通过专业化业务的探索发展，逐渐形成公司专业行业，提高租赁物的处置能力。

四、流动性风险 流动性风险是指租赁项目租金回收期与该项目借款偿还期在时间和金额方面不匹配而导致出租人遭受损失的可能。由于客户实际融资需求以及银行信贷政策变化等因素影响，公司存在流动性风险。此外，在承租人逾期支付租金或无法支付租金时，公司一般通过诉讼来解决租金逾期的问题，但受诉讼等法律程序期限等诸多因素的影响，短期内难以收回租金甚至无法收回租金，公司通过诉讼解决承租人逾期支付租金或无法支付租金亦将对公司流动性产生不利影响。 对策：公司设定专门部门负责流动性管理工作，统筹安排资金，加强账户头寸清算管理和日常的风险监测；公司积极拓宽资金来源渠道，实现资金来源和资金运用在期限、规模等方面的合理匹配。

五、利率波动风险 利率波动是影响公司经营的重要因素之一。目前公司融资主要依靠银行贷款，利率波动直接影响了公司的资金成本；同时，利率波动也会影响下游客户的承租预期。对于已承做的项目，若利率发生变化，尽管公司可根据相关变化情况调整下游收费情况，但若收费调整的影响不能及时向下游转移，则公司的经营业绩在一段时间内可能受到不利影响。 对策：公司将有选择性的操作一部分固定利润的融资和业务项目，锁定收益利差。另外，公司将加快调整经营模式，构建多元化、可持续的经营体系，增加财务咨询等非息差收入的业务，有效应对未来利率波动的风险。

六、行业竞争风险 近年来，融资租赁业的发展迅速，租赁对象涉及到各个领域，金融租赁及融资租赁公司数量增长较快。未来越来越多的国外融资租赁公司也会进入中国，国内融资租赁市场的竞争将

进一步加剧，公司存在行业竞争加剧的风险。 对策：公司加快专业业务发展，做好业务转型，目前航空、航运和车辆三个专业化业务方向已出具规模，同时鼓励业务部门探索其他专业化方向，为公司发展转型提供动力。 七、操作风险 操作风险，是指在业务操作过程中由于员工工作疏忽、流程操作不规范等原因导致公司利益受损的风险。现代融资租赁作为一种特殊的金融服务，业务涉及金融、会计、国际贸易、保险、法律等多种专业知识，操作流程复杂，任一操作步骤的失误均可能对项目产生较大影响，导致公司利益受损。 对策：一是加强制度，建立完善、合理的规章制度，进一步规范和约束员工日常操作行为；二是加强制度学习，通过各类培训，强化员工的制度执行力；三是严格审计检查，通过定期或不定期的专项审计检查，及时发现问题，不断完善。

八、政策变化风险 国家在宏观政策方面支持金融租赁行业快速健康发展。2014 年 3 月，中国银监会颁布《金融租赁公司管理办法》，进一步促进融资租赁业务发展，规范金融租赁公司的经营行为。2015 年 9 月，国务院发布《关于促进金融租赁行业健康发展的指导意见》，提出金融租赁是与实体经济紧密结合的一种投融资方式，是推动产业创新升级、促进社会投资和经济结构调整的积极力量。目前，监管体系正在逐步建立和完善中，如监管体系发生变化，而皖江金租不能适应政策变化，则会面临一定的经营风险；报告期内，公司享受了当地政府的一些优惠政策，但随着营改增工作的推进，该类政策能否的持续存在不确定性。 对策：通过密切关注宏观经济的走势及相关政策的解读分析，公司将持续加强与政府部门及监管部门的沟通，希望得到继续得到政策支持。同时，公司将紧跟国家发展战略，加快转型步伐，加快业务发展，构建多元化的经营模式，降低对政策支持的依赖性。

#### 四、对非标准审计意见审计报告的说明

是否被出具“非标准审计意见审计报告”：	否
审计意见类型：	标准无保留意见
董事会就非标准审计意见的说明：	-

## 第四节 重要事项

### 一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	是	(一)
是否存在股票发行事项	否	-
是否存在重大诉讼、仲裁事项	是	(二)
是否存在对外担保事项	否	-
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	否	-
是否存在日常性关联交易事项	是	(三)
是否存在偶发性关联交易事项	否	-
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	否	-
是否存在股权激励事项	否	-
是否存在已披露的承诺事项	是	(四)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	是	(五)
是否存在被调查处罚的事项	否	-
是否存在公开发行债券的事项	是	(六)

### 二、重要事项详情

#### (一) 利润分配与公积金转增股本的情况

单位：元或股

股利分配日期	每 10 股派现数 (含税)	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2017-05-15	0.75	-	-

#### 报告期内利润分配或公积金转增股本的执行情况：

2017 年 3 月 17 日，公司召开第一届董事会第九次会议审议通过《公司 2016 年年度利润分配预案》，以公司现有总股本 4,600,000,000 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.750000 元人民币，共计分派股利 345,000,000 元。2017 年 4 月 10 日，公司 2016 年年度股东大会审议通过此项议案。

2017 年 3 月 20 日，公司公告《2016 年年度利润分配方案》，并计划于公司股东大会审议批准后两个月内实施完毕，5 月 8 日，公司发布权益分派实施公告，本次权益分派权益登记日为：2017 年 5 月 12 日，除权除息日为：2017 年 5 月 15 日，本次分派对象为：截止 2017 年 5 月 12 日下午全国中小企业股份转让系统收市后，在中国证券登记结算有限责任公司北京分公司（以下简称“中国结算北京分公司”）登记在册的本公司全体股东。本次所分派权益已于 2017 年 5 月 15 日直接记入股东证券账户。

**(二) 重大诉讼、仲裁事项**

单位：元

重大诉讼、仲裁事项	涉及金额	占期末净资产比例	是否结案	临时公告披露时间
客户一	45800000	0.78%	否	2017-03-20
客户二	264940000	4.53%	否	2017-03-20
客户三	15290000	0.26%	否	2017-03-20
客户四	69840000	1.19%	否	2017-03-20
客户五	87020000	1.49%	否	2017-03-20
客户六	3844600	0.07%	否	-
客户七	782658.22	0.01%	否	-
客户八	24707500	0.42%	否	-
客户九（被诉）	0	0.00%	是	2017-03-20
客户十（被诉）	56600000	0.97%	否	2017-03-20
客户十一（被诉）	36360000	0.62%	否	2017-03-20
客户十二（被诉）	1560000	0.03%	否	-
<b>总计</b>	<b>606744758.22</b>	<b>10.38%</b>	-	-

**案件进展情况、涉及金额、是否形成预计负债，以及对公司未来的影响：**

报告期内，公司发生的单笔诉讼中不存在超过期末净资产 10%的情况。

报告期内，公司 2016 年年度报告（公告编号：2017-003）披露的 11 起涉诉案件中，已有 3 笔结案；新增案件 4 笔，涉案标的金额为 30,894,758.22 元，其中 3 笔是公司作为原告的诉讼案件，涉诉标的金额为 29,334,758.22 元，占期末净资产比例为 0.50%，另 1 笔是公司作为被告的诉讼案件，涉诉标的金额为 156.00 万元，占期末净资产比例为 0.03%。

报告期末，公司共计 12 笔诉讼案件，涉诉标的金额总计 606,744,758.22 元，比期初减少了 96,685,241.78 元，占期末净资产比例 10.38%，比期初下降了 1.57 个百分点。12 笔诉讼案件中，8 笔是公司作为原告的诉讼案件，4 笔是公司作为被告的诉讼案件。

4 笔公司作为被告的诉讼案件中：

(1) 客户九诉我公司债权人撤销权纠纷，公司已于 2017 年 7 月 11 日收到法院裁定书，客户已撤诉。

(2) 其余三笔案件目前仍在审理中，涉诉标的金额为 9,452.00 万元，占期末净资产比例 1.62%。经公司法律顾问分析，公司预计承担赔偿责任的可能性较小，具体情况如下：

客户十、客户十一被诉案件在公司 2016 年度报告中已经披露（公告编号：2017-003），目前案件仍在审理中，无新进展。新增一笔诉讼案件情况如下：

1) 客户十二诉我公司连带赔偿损失

2014 年 10 月，原告将负责提取的货物装载在我公司所有、A 公司经营的“江集运 1237”船上，运输过程中，该船舶与重庆港盛船务公司所有的“港盛 1012”船发生碰撞事故，导致其负责提取的货物发生损失，原告向武汉海事法院提起诉讼，要求公司连带赔偿损失 1561707.82 元、该款项利息及案件诉讼费用。

另外，公司有 8 笔涉及诉讼的租赁资产和租赁债权已转让给第三方，转让标的金额共计 34,614.00 万元，目前给公司带来经济损失的可能性很小。

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

**(三) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况**

单位：元

日常性关联交易事项		
具体事项类型	预计金额	发生金额
1. 购买原材料、燃料、动力	21,250,000.00	181,631.04
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务委托，委托或者受托销售	4,770,000.00	1,379,681.64
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	5,210,000,000.00	37,138,659.03
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	-	-
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	-	-
6. 其他	-	-
<b>总计</b>	<b>5,236,020,000.00</b>	<b>38,699,971.71</b>

**(四) 承诺事项的履行情况**

<p>1、公司控股股东暨实际控制人、担任公司董事、监事和高级管理人员的股东承诺：将按照《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》的相关规定履行股份锁定义务。</p> <p>2、公司持股 5%以上股东，以及公司董事、监事和高级管理人员，分别出具了避免同业竞争的承诺函。履行情况：报告期内均严格履行了上述承诺，未有违背。具体承诺内容见公司于 2015 年 11 月 16 日在全国中小企业股份转让系统披露的《皖江金租：公开转让说明书》。</p> <p>3、公司第一轮股票增发对象均出具了股份锁定的承诺。具体承诺内容见公司于 2016 年 12 月 21 日在全国中小企业股份转让系统披露的《股票发行情况报告书》。</p>
---

**(五) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况**

单位：元

资产	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例	发生原因
现金及存放中央银行款项	准备金	9,369,634.11	0.02%	存放央行准备金
存放同业	质押	502,860,000.00	1.20%	银行借款质押存单
存放同业	皖江 2016 年第一期租赁资产证券化信托资金账户存款	81,373.93	0.00%	皖江 2016 年第一期租赁资产证券化信托资金账户存款
存放同业	票据保证金	7,899,600.00	0.02%	票据保证金
应收融资租赁款	抵押	10,489,665,968.59	24.98%	保理、质押借款质押物
应收融资租赁款	皖江 2016 年第一期租赁资产支持证券质押物	1,090,141,796.31	2.60%	皖江 2016 年第一期租赁资产支持证券质押物
<b>累计值</b>	-	<b>12,100,018,372.94</b>	<b>28.82%</b>	-

## （六）公开发行债券事项

报告期内公司共发行一期金融债券，合计金额 14 亿元。具体发行信息如下：

根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等有关法律、法规的规定，公司符合公开发行金融债券的各项规定。根据《中国银监会安徽银监局关于皖江金融租赁股份有限公司发行金融债券的批复》（皖银监复〔2015〕287 号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2016〕第 88 号），公司获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 30 亿元人民币金融债券。2017 年 3 月 17 日，公司发行了 14 亿元的金融债券，发行结果如下：

（1）17 皖江租赁债 01：债券名称：皖江金融租赁股份有限公司 2017 年金融债券（第一期）；债券简称：17 皖江租赁债 01；债券代码：1722011；簿记建档日：2017 年 3 月 17 日；债券期限：3 年期；计息方式：付息固定；还本付息方式：本期债券每年付息一次，采用单利计息，不计复利，逾期不另计利息，到期一次还本。本期债券的本息兑付通过托管人办理；投资者认定：符合《全国银行间债券市场债券交易管理办法》规定的于全国银行间债券市场从事债券交易业务的机构投资者（法律、法规规定不得购买者除外）；计划发行总额：14 亿元；实际发行总额：14 亿元；发行价格：100 元/百元面值；起息日：2017 年 3 月 21 日票面利率：5.49%；债券托管人：中央国债登记结算有限责任公司；托管人办公地址：中央国债登记结算有限责任公司；托管人联系人及联系电话：李皓、毕远哲 010-88087970；评级机构：联合资信评估有限公司；评级机构办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 2 号中国人保财险大厦 17 层。

2016 年，公司共发行两期金融债券、一期资产证券化，合计金额 29.75 亿元。具体发行信息如下：

1、金融债券 根据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国证券法》等有关法律、法规的规定，公司符合公开发行金融债券的各项规定。根据《中国银监会安徽银监局关于皖江金融租赁股份有限公司发行金融债券的批复》（皖银监复〔2015〕287 号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2016〕第 88 号），公司获准在全国银行间债券市场公开发行不超过 30 亿元人民币金融债券。2016 年 8 月 18 日、2016 年 11 月 25 日，公司分别发行了 6 亿元和 10 亿元的金融债券，发行结果如下：

（1）16 皖江租赁债 01：债券名称：皖江金融租赁股份有限公司 2016 年金融债券（第一期）；债券简称：16 皖江租赁债 01；债券代码：1622015；簿记建档日：2016 年 8 月 18 日；债券期限：3 年期；计息方式：付息固定；还本付息方式：本期债券每年付息一次，采用单利计息，不计复利，逾期不另计利息，到期一次还本。本期债券的本息兑付通过托管人办理；投资者认定：符合《全国银行间债券市场债券交易管理办法》规定的于全国银行间债券市场从事债券交易业务的机构投资者（法律、法规规定不得购买者除外）；计划发行总额：6 亿元；实际发行总额：6 亿元；发行价格：100 元/百元面值；起息日：2016 年 8 月 22 日票面利率：4.50%；债券托管人：中央国债登记结算有限责任公司；托管人办公地址：中央国债登记结算有限责任公司；托管人联系人及联系电话：李皓、毕远哲 010-88087970；评级机构：联合资信评估有限公司；评级机构办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 2 号中国人保财险大厦 17 层

（2）16 皖江租赁债 02：债券名称：皖江金融租赁股份有限公司 2016 年金融债券（第二期）；债券简称：16 皖江租赁债 02；债券代码：1622024；簿记建档日：2016 年 11 月 25 日；债券期限：3 年期；计息方式：付息固定；还本付息方式：本期债券每年付息一次，采用单利计息，不计复利，逾期不另计利息，到期一次还本。本期债券的本息兑付通过托管人办理；投资者认定：符合《全国银行间债券市场债券交易管理办法》规定的于全国银行间债券市场从事债券交易业务的机构投资者（法律、法规规定不得购买者除外）；计划发行总额：10 亿元；实际发行总额：10 亿元；发行价格：100 元/百元面值；起息日：2016 年 11 月 28 日；票面利率：4.20%；债券托管人：中央国债登记结算有限责任公司；托管人办公地址：中央国债登记结算有限责任公司；托管人联系人及联系电话：李皓、毕远哲 010-88087970；评级机构：联合资信评估有限公司；评级机构办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 2 号中国人保财险大厦 17 层

报告期内，公司金融债券无还本付息。

2、资产证券化 根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2016〕第 204 号）

的发行注册许可和中国银行业监督管理委员会创新监管部《关于皖金 2016 年第一期租赁资产证券化项目备案通知书》的备案批准，皖江金融租赁股份有限公司作为发起机构和委托人，中国对外经济贸易信托有限公司作为受托机构和发行人，委托国泰君安证券股份有限公司作为牵头主承销商及簿记管理人，委托徽商银行股份有限公司、国元证券作为联席主承销商，通过簿记建档方式发行的“皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券优先 A-1 档资产支持证券”（证券简称：16 皖金 1A1，证券代码：1689298）、“皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券优先 A-2 档资产支持证券”（证券简称：16 皖金 1A2，证券代码：1689299）、“皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券优先 B 档资产支持证券”（证券简称：16 皖金 1B，证券代码：1689300）已公开配售结束，簿记建档配售总额为 137,500 万元，簿记建档发行结果如下：

证券名称：皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券优先 A-1 档资产支持证券；证券简称：16 皖金 1A1；证券代码：1689298；预期到期日：2017 年 10 月 26 日；计息方式：付息固定利率；簿记发行日：2016 年 12 月 2 日；计息日：2016 年 12 月 7 日 计划发行总额：70,000 万元；实际发行总额：70,000 万元；发行价格：100 元/百元；票面利率：3.99%；还本付息方式：过手型，皖江金租作为资产管理人，按季度归集池内资产并将其转入中外贸信托监管账户，资金先用于归还 A-1 型资产的利息，再归还 A-2 型资产的利息，再归还 B 档资产利息后，再按此顺序归还本金；托管人办公地址：中央国债登记结算有限责任公司；评级机构 1：联合资信评估有限公司；评级机构 1 办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 2 号中国人保财险大厦 17 层；评级机构 2：中债资信评估有限责任公司；办公地址：北京市西城区金融大街 28 号院盈泰中心 2 号楼 6 层

2017 年 1 月 29 日，公司支付本金 3,826,027.40 元；

2017 年 4 月 26 日，公司支付本金 151,811,129.90 元；

2017 年 4 月 26 日，公司支付利息 3,574,963.48 元。

证券名称：皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券优先 A-2 档资产支持证券；证券简称：16 皖金 1A2；证券代码：1689299；预期到期日：2019 年 1 月 26 日；计息方式：付息浮动利率；簿记发行日：2016 年 12 月 2 日；计划发行总额：58,500 万元；实际发行总额：58,500 万元；发行价格：100 元/百元；票面利率：4.10%；还本付息方式：过手型，皖江金租作为资产管理人，按季度归集池内资产并将其转入中外贸信托监管账户，资金先用于归还 A-1 型资产的利息，再归还 A-2 型资产的利息，再归还 B 档资产利息后，再按此顺序归还本金；评级机构 1：联合资信评估有限公司；评级机构 1 办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 2 号中国人保财险大厦 17 层；评级机构 2：中债资信评估有限责任公司；办公地址：北京市西城区金融大街 28 号院盈泰中心 2 号楼 6 层

2017 年 1 月 26 日，公司支付利息 3,285,616.44 元；

2017 年 4 月 26 日，公司支付利息 5,914,109.59 元。

证券名称：皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券优先 B 档资产支持证券；证券简称：16 皖金 1B；证券代码：1689300；预期到期日：2019 年 4 月 26 日；计息方式：付息浮动利率；簿记发行日：2016 年 12 月 2 日；计划发行总额：9,000 万元；实际发行总额：9,000 万元；发行价格：100 元/百元；票面利率：4.60%。还本付息方式：过手型，皖江金租作为资产管理人，按季度归集池内资产并将其转入中外贸信托监管账户，资金先用于归还 A-1 型资产的利息，再归还 A-2 型资产的利息，再归还 B 档资产利息后，再按此顺序归还本金；评级机构 1：联合资信评估有限公司；评级机构 1 办公地址：北京市朝阳区建国门外大街 2 号中国人保财险大厦 17 层；评级机构 2：中债资信评估有限责任公司；办公地址：北京市西城区金融大街 28 号院盈泰中心 2 号楼 6 层。

2017 年 1 月 26 日，公司支付利息 567,123.29 元；

2017 年 4 月 26 日，公司支付利息 1,020,821.92 元。

报告期内，公司已发行债券未发生违约情况。

## 第五节 股本变动及股东情况

### 一、报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例		数量	比例
无限售条件股份	无限售股份总数	1,900,000,000	41.30%	0	1,900,000,000	41.30%
	其中：控股股东、实际控制人	550,000,000	11.96%	0	550,000,000	11.96%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	2,700,000,000	58.70%	0	2,700,000,000	58.70%
	其中：控股股东、实际控制人	1,918,000,000	41.70%	0	1,918,000,000	41.70%
	董事、监事、高管	0	0.00%	0	0	0.00%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
总股本		4,600,000,000	-	0	4,600,000,000	-
普通股股东人数		7				

### 二、报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例	期末持有有限售股份数量	期末持有无限售股份数量
1	天津渤海租赁有限公司	2,468,000,000	-	2,468,000,000	53.65%	1,918,000,000	550,000,000
2	芜湖市建设投资有限公司	1,432,000,000	-	1,432,000,000	31.13%	82,000,000	1,350,000,000
3	西藏瑞华资本管理有限公司	225,000,000	-	225,000,000	4.89%	225,000,000	-
4	上海恒嘉美联发展有限公司	225,000,000	-	225,000,000	4.89%	225,000,000	-
5	西安航空产业投资有限公司	170,000,000	-	170,000,000	3.70%	170,000,000	-
6	泉州安华物流有限公司	40,000,000	-	40,000,000	0.87%	40,000,000	-
7	泉州安凯储运有限公司	40,000,000	-	40,000,000	0.87%	40,000,000	-
合计		4,600,000,000	-	4,600,000,000	100.00%	2,700,000,000	1,900,000,000

前十名股东间相互关系说明：

公司前十名股东及持有 5%以上股份股东间不存在关联关系。



### 三、控股股东、实际控制人情况

#### （一）控股股东情况

天津渤海系成立于 2007 年 12 月 4 日的有限责任公司（法人独资），现持有天津市自由贸易试验区市场和质量技术监督局核发的《营业执照》（统一社会信用代码：91120118668820009W），注册资本为 2,210,085.00 万元整，法定代表人为任卫东，住所为天津自贸试验区（空港经济区）环河北路 76 号空港商务园西区 7-1-301 室；经营范围为企业资产重组、购并及项目策划；财务顾问；信息咨询服务；交通、能源、新技术、新材料的投资；货物与技术的进出口；国际贸易及相关的简单加工；酒店管理；游艇码头设施投资；租赁、信托行业投资；公共设施、房屋、基础设施、各种先进或适用的生产设备、通信设备、科研设备、检验检测设备、工程机械、交通运输工具（包括飞机、汽车、船舶）、二三类医疗器械（仅限融资租赁大型医用设备）等设备及其附带技术的融资租赁业务；租赁交易咨询和担保业务；兼营与主营业务有关的商业保理业务；经商务部批准的其他业务（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）。 报告期内公司控股股东未发生变动。

#### （二）实际控制人情况

海南省慈航公益基金会法定代表人为孙明宇，于 2010 年 10 月 8 日成立，公司主要经营业务为接受社会各界捐赠；赈灾救助；救贫济困；慈善救助；公益援助；组织热心支持和参与慈善事业的志愿者队伍，开展多种形式的慈善活动。 报告期内，公司实际控制人未发生变动。

## 第六节 董事、监事、高管及核心员工情况

### 一、基本情况

姓名	职务	性别	年龄	学历	任期	是否在公司 领取薪酬
李铁民	董事长	男	47	本科	2015.6.12-2018.6.12	是
刘同安	董事、总经理	男	54	本科	2015.6.12-2018.6.12	是
马伟华	董事	男	37	硕士研究生	2016.2.17-2018.6.12	否
方晓	董事	男	39	硕士研究生	2015.6.12-2018.6.12	否
杜先维	董事、副总经理	男	54	硕士研究生	2015.6.12-2018.6.12	是
卢川	监事会主席	女	54	本科	2015.6.12-2018.6.12	是
马丽	监事	女	31	硕士研究生	2017.6.6-2018.6.12	否
邢晖	监事	男	40	硕士研究生	2015.6.12-2018.6.12	否
梁济昌	副总经理	男	53	硕士研究生	2015.6.12-2018.6.12	是
孙文隽	副总经理兼财务总监	女	47	本科	2015.8.8-2018.6.12	是
任正茂	副总经理	男	40	本科	2016.4.20-2018.6.12	是
龚权	董事会秘书	男	31	本科	2015.6.12-2018.6.12	是
董事会人数：						5
监事会人数：						3
高级管理人员人数：						6

### 二、持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量
李铁民	董事长	0	0	0	0.00%	0
刘同安	董事、总经理	0	0	0	0.00%	0
马伟华	董事	0	0	0	0.00%	0
方晓	董事	0	0	0	0.00%	0
杜先维	董事、副总经理	0	0	0	0.00%	0
卢川	监事会主席	0	0	0	0.00%	0
马丽	监事	0	0	0	0.00%	0
邢晖	监事	0	0	0	0.00%	0
梁济昌	副总经理	0	0	0	0.00%	0
孙文隽	副总经理兼财务总监	0	0	0	0.00%	0
任正茂	副总经理	0	0	0	0.00%	0
龚权	董事会秘书	0	0	0	0.00%	0
合计	-	0	-	0	0.00%	0

### 三、变动情况

信息统计	董事长是否发生变动			否
	总经理是否发生变动			否
	董事会秘书是否发生变动			否
	财务总监是否发生变动			是
姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	简要变动原因
杜先维	董事、副总经理兼财务总监	离任	董事、副总经理	个人原因辞职
孙文隽	副总经理	新任	副总经理兼财务总监	工作需要聘任
袁利群	董事	离任	无	个人原因辞职
魏云庚	监事	离任	无	工作调动原因辞职
马丽	无	新任	监事	公司经营管理需要聘任

### 四、员工数量

	期初员工数量	期末员工数量
核心员工	-	-
核心技术人员	-	-
截止报告期末的员工人数	151	150

#### 核心员工变动情况：

自报告期期初至今，公司不存在核心员工流失情况。

## 第七节 财务报表

### 一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告编号	会审字[2017]4627 号
审计机构名称	华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901 室
审计报告日期	2017-07-28
注册会计师姓名	褚诗炜、鲍灵姬、周晓飞
会计师事务所是否变更	否
会计师事务所连续服务年限	4
<p>审计报告正文：</p> <p>皖江金融租赁股份有限公司全体股东：</p> <p>我们审计了后附的皖江金融租赁股份有限公司（以下简称“皖江金租”）财务报表，包括 2017 年 6 月 30 日的资产负债表，2017 年 1-6 月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及财务报表附注。</p> <p>一、管理层对财务报表的责任</p> <p>编制和公允列报财务报表是皖江金租管理层的责任，这种责任包括：（1）按照企业会计准则的规定编制财务报表，并使其实现公允反映；（2）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。</p> <p>二、注册会计师的责任</p> <p>我们的责任是在执行审计工作的基础上对财务报表发表审计意见。我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。中国注册会计师审计准则要求我们遵守中国注册会计师职业道德守则，计划和执行审计工作以对财务报表是否不存在重大错报获取合理保证。</p> <p>审计工作涉及实施审计程序，以获取有关财务报表金额和披露的审计证据。选择的审计程序取决于注册会计师的判断，包括对由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险的评估。在进行风险评估时，注册会计师考虑与财务报表编制和公允列报相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。审计工作还包括评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计的合理性，以及评价财务报表的总体列报。</p> <p>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。</p> <p>三、审计意见</p> <p>我们认为，皖江金租财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了皖江金租 2017 年 6 月 30 日的财务状况以及 2017 年 1-6 月的经营成果和现金流量。</p>	

## 二、财务报表

### (一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	期末余额	期初余额
<b>流动资产：</b>	-		
货币资金	五、1/2	1,178,666,929.40	2,202,788,428.77
结算备付金	-	-	-
拆出资金	五、3	377,255,000.00	1,132,750,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-
应收票据	-	-	-
应收账款	五、5	422,185,092.34	323,705,715.15
预付款项	五、6	32,017,546.56	4,569,252.76
应收保费	-	-	-
应收分保账款	-	-	-
应收分保合同准备金	-	-	-
应收利息	-	-	-
应收股利	-	-	-
其他应收款	五、7	3,268,272.52	3,355,046.46
买入返售金融资产	-	-	-
存货	-	-	-
划分为持有待售的资产	-	-	-
一年内到期的非流动资产	-	-	-
其他流动资产	-	-	-
<b>流动资产合计</b>	-	<b>2,013,392,840.82</b>	<b>3,667,168,443.14</b>
<b>非流动资产：</b>	-		
发放贷款及垫款	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	-
持有至到期投资	-	-	-
长期应收款	五、4	39,612,197,726.52	34,914,056,702.72
长期股权投资	-	-	-
投资性房地产	-	-	-
固定资产	五、9	28,128,906.30	30,301,584.99
在建工程	-	-	-
工程物资	五、10	19,556,593.65	18,528,168.49
固定资产清理	-	-	-
生产性生物资产	-	-	-
油气资产	-	-	-
无形资产	五、11	2,234,029.38	2,534,992.86
开发支出	-	-	-

商誉	-	-	-
长期待摊费用	-	-	-
递延所得税资产	五、12	165,810,298.30	95,090,736.18
其他非流动资产	五、13	144,988,379.66	78,464,201.62
<b>非流动资产合计</b>	-	<b>39,972,915,933.81</b>	<b>35,138,976,386.86</b>
<b>资产总计</b>	-	<b>41,986,308,774.63</b>	<b>38,806,144,830.00</b>
<b>流动负债：</b>	-	-	-
短期借款	五、15	20,808,710,000.00	21,056,000,000.00
向中央银行借款	-	-	-
吸收存款及同业存放	-	-	-
拆入资金	五、16	943,000,000.00	1,110,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-
应付票据	五、23	26,332,000.00	-
应付账款	五、18	521,144.11	521,144.11
预收款项	五、19	773,807,839.06	787,811,881.32
卖出回购金融资产款	-	-	-
应付手续费及佣金	-	-	-
应付职工薪酬	五、20	41,927,215.44	60,843,071.38
应交税费	五、21	133,478,859.88	122,720,656.04
应付利息	五、22	388,506,738.41	235,710,982.68
应付股利	-	-	-
其他应付款	五、24	2,553,548,374.60	2,264,814,237.97
应付分保账款	-	-	-
保险合同准备金	-	-	-
代理买卖证券款	-	-	-
代理承销证券款	-	-	-
划分为持有待售的负债	-	-	-
一年内到期的非流动负债	-	-	-
其他流动负债	-	-	-
<b>流动负债合计</b>	-	<b>25,669,832,171.50</b>	<b>25,638,421,973.50</b>
<b>非流动负债：</b>	-	-	-
长期借款	五、15	6,465,222,048.56	4,108,166,400.00
应付债券	五、25	3,870,821,383.28	2,963,231,452.25
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
长期应付款	五、17	133,851,915.84	209,984,896.84
长期应付职工薪酬	-	-	-
专项应付款	-	-	-
预计负债	-	-	-
递延收益	-	-	-
递延所得税负债	-	-	-

其他非流动负债	-	-	-
<b>非流动负债合计</b>	-	10,469,895,347.68	7,281,382,749.09
<b>负债合计</b>	-	36,139,727,519.18	32,919,804,722.59
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>	-		
股本	五、26	4,600,000,000.00	4,600,000,000.00
其他权益工具	-	-	-
其中：优先股	-	-	-
永续债	-	-	-
资本公积	五、27	589,634,721.11	589,634,721.11
减：库存股	-	-	-
其他综合收益	-	-	-
专项储备	-	-	-
盈余公积	五、28	89,732,666.59	89,732,666.59
一般风险准备	五、29	78,351,987.15	78,351,987.15
未分配利润	五、30	488,861,880.60	528,620,732.56
归属于母公司所有者权益合计	-	5,846,581,255.45	5,886,340,107.41
少数股东权益	-	-	-
<b>所有者权益合计</b>	-	5,846,581,255.45	5,886,340,107.41
<b>负债和所有者权益总计</b>	-	41,986,308,774.63	38,806,144,830.00

法定代表人： 李铁民

主管会计工作负责人： 孙文隽

会计机构负责人： 门东琪

**(二) 利润表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、营业总收入</b>	-	1,488,546,683.79	1,162,858,787.26
其中：营业收入	五、31	1,488,546,683.79	1,162,858,787.26
利息收入	-	-	-
已赚保费	-	-	-
手续费及佣金收入	-	-	-
<b>二、营业总成本</b>	-	1,099,723,665.61	881,812,425.43
其中：营业成本	五、32	688,808,382.12	557,640,243.65
利息支出	-	-	-
手续费及佣金支出	五、33	42,476,808.58	10,574,269.73
退保金	-	-	-
赔付支出净额	-	-	-
提取保险合同准备金净额	-	-	-
保单红利支出	-	-	-
分保费用	-	-	-
税金及附加	五、34	6,997,714.60	25,101,205.88
销售费用	-	-	-
管理费用	五、35	66,851,177.73	58,181,170.89
财务费用	-	-	-
资产减值损失	五、36	294,589,582.58	230,315,535.28
加：公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
投资收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	-	-	-
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-	-	-
其他收益	五、37	18,390,000.00	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	-	407,213,018.18	281,046,361.83
加：营业外收入	五、38	2,961.42	32,005,112.29
其中：非流动资产处置利得	-	-	-
减：营业外支出	五、39	42,794.85	-
其中：非流动资产处置损失	-	-	-
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	-	407,173,184.75	313,051,474.12
减：所得税费用	五、40	101,932,036.71	78,457,594.80
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	-	305,241,148.04	234,593,879.32
其中：被合并方在合并前实现的净利润	-	-	-
归属于母公司所有者的净利润	-	305,241,148.04	234,593,879.32
少数股东损益	-	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	-	-	-
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-	-	-
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-



2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益	-	-	-
1. 权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	-	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-	-
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-	-
6. 其他	-	-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	-	305,241,148.04	234,593,879.32
归属于母公司所有者的综合收益总额	-	305,241,148.04	234,593,879.32
归属于少数股东的综合收益总额	-	-	-
<b>八、每股收益：</b>	-		
(一) 基本每股收益	-	0.07	0.08
(二) 稀释每股收益	-	-	-

法定代表人： 李铁民

主管会计工作负责人： 孙文隽

会计机构负责人： 门东琪

**(三) 现金流量表**

单位：元

项目	附注	本期金额	上期金额
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>	-		
销售商品、提供劳务收到的现金	-	1,438,331,342.36	1,307,682,256.68
客户存款和同业存放款项净增加额	-	-	-
向中央银行借款净增加额	-	-	-
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-	-
收到原保险合同保费取得的现金	-	-	-
收到再保险业务现金净额	-	-	-
保户储金及投资款净增加额	-	-	-
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产净增加额	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
拆入资金净增加额	-	-	-
回购业务资金净增加额	-	-	-
收到的税费返还	-	-	-
收到其他与经营活动有关的现金	五、41	23,722,268.46	37,954,567.30
<b>经营活动现金流入小计</b>	-	<b>1,462,053,610.82</b>	<b>1,345,636,823.98</b>
购买商品、接受劳务支付的现金	-	551,827,628.91	858,760,607.04
客户贷款及垫款净增加额	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-	-
支付原保险合同赔付款项的现金	-	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	-	-	-
支付保单红利的现金	-	-	-
支付给职工以及为职工支付的现金	-	68,820,308.73	53,130,538.30
支付的各项税费	-	209,184,493.68	161,781,438.82
支付其他与经营活动有关的现金	五、41	16,973,986.05	12,207,327.40
<b>经营活动现金流出小计</b>	-	<b>846,806,417.37</b>	<b>1,085,879,911.56</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-	<b>615,247,193.45</b>	<b>259,756,912.42</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>	-		
收回投资收到的现金	-	7,477,280,321.39	5,069,011,201.48
取得投资收益收到的现金	-	-	-
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	1,151,991.99	-
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额	-	-	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	-	-
<b>投资活动现金流入小计</b>	-	<b>7,478,432,313.38</b>	<b>5,069,011,201.48</b>
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	-	12,405,812,850.21	11,629,890,712.30
投资支付的现金	-	-	-
质押贷款净增加额	-	-	-
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额	-	-	-
支付其他与投资活动有关的现金	-	-	-

投资活动现金流出小计	-	12,405,812,850.21	11,629,890,712.30
投资活动产生的现金流量净额	-	-4,927,380,536.83	-6,560,879,510.82
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>	-		
吸收投资收到的现金	-	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-
取得借款收到的现金	-	19,633,710,000.00	22,486,000,000.00
发行债券收到的现金	-	1,400,000,000.00	-
收到其他与筹资活动有关的现金	五、41	1,054,921,279.06	54,000,000.00
<b>筹资活动现金流入小计</b>	-	22,088,631,279.06	22,540,000,000.00
偿还债务支付的现金	-	18,179,385,481.34	15,729,200,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	-	345,000,000.00	270,000,000.00
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	-	-	-
支付其他与筹资活动有关的现金	五、41	6,480,608.16	2,860,000.00
<b>筹资活动现金流出小计</b>	-	18,530,866,089.50	16,002,060,000.00
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-	3,557,765,189.56	6,537,940,000.00
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-	-	-
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	五、41	-754,368,153.82	236,817,401.60
加：期初现金及现金等价物余额	五、41	1,430,498,502.58	642,829,506.12
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	五、41	676,130,348.76	879,646,907.72

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文隽

会计机构负责人：门东琪

## 第八节 财务报表附注

### 一、附注事项

事项	是或否
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	否
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	否
3. 是否存在前期差错更正	否
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	否
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	否
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	否
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	否
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	否
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	否
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	否
11. 是否存在重大的研究和开发支出	否
12. 是否存在重大的资产减值损失	否

### 二、报表项目注释

## 皖江金融租赁股份有限公司

### 财务报表附注

截止 2017 年 6 月 30 日

(如无特别说明，以下货币单位均为人民币元)

#### 一、公司基本情况

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

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

2015 年 6 月 12 日，根据公司股东会决议，皖江金融租赁有限责任公司整体变更为皖江金融租赁股份有限公司，以截至 2014 年 12 月 31 日经审计的净资产 3,551,026,649.16 元，扣除现金分红 240,000,000.00

元和一般风险准备 69,378,720.50 元后的余额，即 3,241,647,928.66 元按照 1:0.925455 比例折合股本 300,000 万股，折股后注册资本为 300,000 万元变更后的股本结构为：天津渤海出资 165,000 万元，占注册资本的 55.00%；芜湖建设出资 99,000 万元，占注册资本的 33.00%；美的集团出资 36,000 万元，占注册资本的 12.00%。

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

2016 年 10 月 15 日，根据公司股东大会决议，公司向特定投资者天津渤海、芜湖建投、西藏瑞华资本管理有限公司、上海恒嘉美联发展有限公司、西安航空产业投资有限公司、泉州安凯储运有限公司、泉州安华物流有限公司发行股票 160,000 万股，增加注册资本 160,000 万元。增资后注册资本变更为 460,000 万元，其中：天津渤海出资 246,800 万元，占注册资本的 53.65%；芜湖建投出资 107,200 万元，占注册资本的 23.30%；美的集团出资 36,000 万元，占注册资本的 7.83%；西藏瑞华资本管理有限公司出资 22,500 万元，占注册资本的 4.89%；上海恒嘉美联发展有限公司出资 22,500 万元，占注册资本的 4.89%；西安航空产业投资有限公司出资 17,000 万元，占注册资本的 3.70%；泉州安凯储运有限公司出资 4,000 万元，占注册资本的 0.87%；泉州安华物流有限公司出资 4,000 万元，占注册资本的 0.87%。

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

公司注册资本：460,000 万元；法定代表人：李铁民；注册地址：芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3 座 601 室；公司经营范围：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月以上（含）定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

## 二、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

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

### 2. 持续经营

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

## 三、重要会计政策及会计估计

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

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本公司按上述基础编制的财务报表符合《企业会计准则》及其应用指南和准则解释的要求，真实完整地反映了本公司 2017 年 6 月 31 日的财务状况，2017 年 1-6 月的经营成果和现金流量等有关信息。

### 2. 会计期间

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

### 3. 营业周期

本公司正常营业周期为一年。

### 4. 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### 5. 现金及现金等价物的确定标准

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

## 6. 金融工具

### (1) 金融资产的分类

#### ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

#### ②持有至到期投资

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

#### ③贷款和应收款项

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

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

收回或处置贷款时，将取得的价款与该贷款的账面价值之间的差额计入当期损益。

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

#### ④可供出售金融资产

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

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

### (2) 金融负债的分类

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

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

### (3) 金融资产的重分类

因持有意图或能力发生改变，使某项投资不再适合划分为持有至到期投资的，本公司将其重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量。持有至到期投资部分出售或重分类的金额较大，且不属于

《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》第十六条所指的例外情况，使该投资的剩余部分不再适合划分为持有至到期投资的，本公司应当将该投资的剩余部分重分类为可供出售金融资产，并以公允价值进行后续计量，但在本会计年度及以后两个完整的会计年度内不再将该金融资产划分为持有至到期投资。

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

#### （4）金融负债与权益工具的区分

除特殊情况外，金融负债与权益工具按照下列原则进行区分：

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

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

#### （5）金融资产转移

金融资产转移是指下列两种情形：

A. 将收取金融资产现金流量的合同权利转移给另一方；

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

##### ①终止确认所转移的金融资产

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

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

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 所转移金融资产的账面价值；

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分（在此种情况下，所保留的服务资产视同未终止确认金融资产的一部分）之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

A. 终止确认部分的账面价值；

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

##### ②继续涉入所转移的金融资产

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

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

##### ③继续确认所转移的金融资产

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

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

#### （6）金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

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

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

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

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

#### （7）金融资产和金融负债的抵销

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

本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；

本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

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

#### （8）金融资产减值测试方法及减值准备计提方法

##### ①金融资产发生减值的客观证据：

A. 发行方或债务人发生严重财务困难；

B. 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

C. 债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

D. 债务人可能倒闭或进行其他财务重组；

E. 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

F. 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

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

H. 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

I. 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

##### ②金融资产的减值测试（不包括应收款项）

###### A. 持有至到期投资减值测试

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

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

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



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

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

#### B. 贷款减值测试

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

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

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

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

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

#### C. 可供出售金融资产减值测试

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

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

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

#### （9）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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

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

##### ① 估值技术

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

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

使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

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

7. 应收款项

(1) 应收融资租赁款的确认和计量

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

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

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

(2) 贷款损失准备

本公司根据银监会《贷款风险分类指引》，把资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，后三类合称为不良资产。对资产进行分类，主要考虑的因素包括：交易对手的还款能力、交易对手的还款记录、交易对手的还款意愿、资产的盈利能力、资产的担保、资产偿还的法律责任、公司的内部管理和控制等。

本公司通过个别评估和风险组合评估的方法来计提贷款损失准备。

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

信用风险特征组合的确定依据

风险组合	确定依据
正常	交易对手能够履行合同或协议，无足够理由怀疑债务本金及收益不能按时足额偿还。
关注	尽管交易对手目前有偿还能力，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。
次级	交易对手的偿还能力出现明显问题，完全依靠其正常经营收入无法足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也可能造成一定损失。
可疑	交易对手无法足额偿还债务本金及收益，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。
损失	在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，资产及收益仍然无法收回，或只能收回极少部分。

根据信用风险特征组合确定的坏账准备计提方法

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

(3) 其他应收款项

应收款项包括应收票据、应收利息、应收股利及其他应收款等。

(4) 坏账准备

本公司通过个别方式评估和风险组合方式评估的方法来计提坏账准备。

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

**8、存货**

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

**9. 买入返售金融资产**

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

**10. 固定资产**

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

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

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

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

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

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

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

**11. 在建工程**

(1) 在建工程类别

在建工程以立项项目分类核算。

(2) 在建工程结转为固定资产的标准和时点

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的全部支出，作为固定资产的入账价值。包括建筑费用、机器设备原价、其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出以及在资产达到预定可使用状态之前为该项目专门借款所发生的借款费用及占用的一般借款发生的借款费用。本公司在工程安装或建设完成达到预定可使用状态时将在建工程转入固定资产。所建造的已达到预定可使用状态、但尚未办理竣工决算的固定资产，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，

按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

**12. 长期待摊费用**

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

**13. 借款费用**

(1) 借款费用资本化的确认原则和资本化期间

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

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

其他的借款利息、折价或溢价和汇兑差额，计入发生当期的损益。

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

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

(2) 借款费用资本化金额的计算方法

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

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

**14. 无形资产**

(1) 无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

(2) 无形资产使用寿命及摊销

①使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

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

每年年度终了，公司对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

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

③无形资产的摊销

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

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进

行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

(3) 划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

②在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

(4) 开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

①完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；

②具有完成该无形资产并使用或出售的意图；

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

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

⑤归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

## 15. 职工薪酬

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

(1) 短期薪酬的会计处理方法

①职工基本薪酬（工资、奖金、津贴、补贴）

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

②职工福利费

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

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

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

④短期带薪缺勤

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

⑤短期利润分享计划

利润分享计划同时满足下列条件的，本公司确认相关的应付职工薪酬：

A. 企业因过去事项导致现在具有支付职工薪酬的法定义务或推定义务；

B. 因利润分享计划所产生的应付职工薪酬义务金额能够可靠估计。

## （2）离职后福利的会计处理方法

### ①设定提存计划

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

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

### ②设定受益计划

#### A. 确定设定受益计划义务的现值和当期服务成本

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

#### B. 确认设定受益计划净负债或净资产

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

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

#### C. 确定应计入资产成本或当期损益的金额

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

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

#### D. 确定应计入其他综合收益的金额

重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动，包括：

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

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

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

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

## （3）辞退福利的会计处理方法

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

①企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；

②企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

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

（4）其他长期职工福利的会计处理方法

①符合设定提存计划条件的

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

②符合设定受益计划条件的

在报告期末，本公司将其他长期职工福利产生的职工薪酬成本确认为下列组成部分：

A. 服务成本；

B. 其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额；

C. 重新计量其他长期职工福利净负债或净资产所产生的变动。

为简化相关会计处理，上述项目的总净额计入当期损益或相关资产成本。

## 16. 预计负债

（1）预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

①该义务是本公司承担的现时义务；

②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

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

## 17. 一般风险准备

本公司依据《金融企业准备金计提管理办法》和《金融企业财务规则—实施指南》的要求，在采用标准法计算风险资产的潜在风险估计值后，扣减已计提的资产减值准备，从净利润中计提一般风险准备金。

## 18. 收入

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

（1）利息收入和支出

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

（2）融资租赁利息收入

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

（3）咨询顾问服务费收入

本公司为承租人提供项目可行性调查、财务顾问等服务，通常会向承租人收取相关的服务费。本公司将收到的咨询顾问服务费收入按相关合同的约定及服务的完成进度，确认为各期的咨询顾问服务费收入。

## 19. 政府补助

公司将从政府无偿取得货币性资产或非货币性资产，但不包括政府作为企业所有者投入的资本作为政

府补助核算。

政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本公司从政府取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的补助，确认为与资产相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内平均分配，计入当期损益。但是，以名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

本公司将从政府取得的各种奖励、定额补贴、财政贴息、拨付的研发经费（不包括购建固定资产）等与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

①用于补偿公司以后期间的相关费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间，计入当期损益；

②用于补偿公司已发生的相关费用或损失的，计入当期损益。

## 20. 递延所得税资产和递延所得税负债

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

(1) 递延所得税资产的确认

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

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

A. 该项交易不是企业合并；

B. 交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）。

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

A. 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；

B. 未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额；

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

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

(2) 递延所得税负债的确认

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

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

A. 商誉的初始确认；

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

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

A. 本公司能够控制暂时性差异转回的时间；



B. 该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

**21. 其他主要会计政策、会计估计和财务报表编制方法**

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

**22. 重要会计政策、会计估计的变更**

(1) 重要会计政策变更

本报告期内未发生重要会计政策变更事项。

(2) 会计估计变更

本报告期内未发生重要会计估计变更事项。

**四、税项**

**1. 主要税种及税率**

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

**2. 其他税项**

按国家和地方有关规定计算缴纳。

**五、财务报表项目注释**

**1. 现金及存放中央银行款项**

项 目	2017.6.30	2016.12.31
库存现金	—	—
存放中央银行款项	18,072,464.21	17,948,792.97
合 计	18,072,464.21	17,948,792.97

注：根据中国人民银行《关于将保证金存款纳入存款准备金缴存范围的通知》（银发[2011]209）要求，本公司按规定缴存准备金的范围为“存入保证金”。本公司 2017 年 6 月末缴存准备金的基数为项目租赁保证金的余额，存款准备金率为 7%。法定存款准备金为按法定存款准备金率计提并缴存中国人民银行的款项，不能用于日常业务。2017 年 6 月末法定存款准备金为 9,369,634.11 元。

**2. 存放同业款项**

(1) 存放同业款项情况

项 目	2017.6.30	2016.12.31
存放同业款项	1,178,268,492.59	2,218,111,305.38
减：减值准备	17,674,027.40	33,271,669.58
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	17,674,027.40	33,271,669.58

存放同业款项净额	1,160,594,465.19	2,184,839,635.80
----------	------------------	------------------

(2) 2017 年 1-6 月转回坏账准备金额 15,597,642.18 元。

(3) 2017 年 6 月末存放同业余额中银行借款质押物的存单 502,860,000.00 元、皖江 2016 年第一期租赁资产证券化信托资金账户存款 81,373.93 元、应付票据保证金 7,899,600.00 元。

(4) 存放同业款项 2017 年 6 月末余额比 2016 年末余额减少 46.88%，主要是由于公司 2016 年 12 月份定向增发收到股东出资款金额较大。

### 3. 拆出资金

项目	2017.6.30	2016.12.31
拆出资金	383,000,000.00	1,150,000,000.00
减：减值准备	5,745,000.00	17,250,000.00
拆出资金净额	377,255,000.00	1,132,750,000.00

### 4. 应收融资租赁款

#### (1) 应收融资租赁项目

项目	2017.6.30	2016.12.31
应收融资租赁款总额	45,726,613,237.51	40,347,427,462.52
减：未实现融资收益	5,309,364,239.58	4,663,216,846.96
加：未担保余值	—	—
应收融资租赁款本金	40,417,248,997.93	35,684,210,615.56
减：贷款损失准备	805,051,271.41	770,153,912.84
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	805,051,271.41	770,153,912.84
应收融资租赁款净额	39,612,197,726.52	34,914,056,702.72

#### (2) 按风险资产组合分类

种类	2017.6.30				账面价值
	账面余额		贷款损失准备		
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	40,417,248,997.93	100	805,051,271.41	1.99	39,612,197,726.52

其中：正常	38,485,828,391.19	95.22	517,391,310.04	1.34	37,968,437,081.15
关注	1,428,750,872.80	3.54	42,862,526.18	3.00	1,385,888,346.62
次级	189,901,064.16	0.47	56,970,319.25	30.00	132,930,744.91
可疑	312,353,884.61	0.77	187,412,330.77	60.00	124,941,553.84
损失	414,785.17	—	414,785.17	100.00	—
合 计	40,417,248,997.93	100.00	805,051,271.41	1.99	39,612,197,726.52

种 类	2016.12.31				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	35,684,210,615.56	100.00	770,153,912.84	2.16	34,914,056,702.72
其中：正常	33,402,238,679.81	93.61	438,259,009.17	1.31	32,963,979,670.64
关注	1,691,509,109.28	4.74	50,745,273.28	3.00	1,640,763,836.00
次级	243,760,218.31	0.68	73,128,065.49	30.00	170,632,152.82
可疑	346,702,608.16	0.97	208,021,564.90	60.00	138,681,043.26
损失	—	—	—	—	—
合 计	35,684,210,615.56	100.00	770,153,912.84	2.16	34,914,056,702.72

(3) 2017 年 1-6 月计提贷款损失准备金额 319,775,865.93 元。

(4) 本期实际核销的应收融资租赁款情况

项目	核销金额
实际核销的应收融资租赁款	284,878,507.36

其中重要的应收融资租赁款核销情况：

单位名称	应收账款性质	核销金额	核销原因	款项是否由关联交易产生

熔盛机械有限公司	应收融资租赁款	21,340,298.52	租金逾期支付，提请诉讼	否
山东中凯不锈钢有限公司	应收融资租赁款	242,524,970.43	租金逾期支付，提请诉讼	否
山西中鑫洋麻业有限公司	应收融资租赁款	21,013,238.41	诉讼执行完毕尚未收回，项目清算无法收回款项	否
合计	—	284,878,507.36	—	—

(5) 截至 2017 年 6 月 30 日应收融资租赁款前五名单位情况

单位名称	金额	占期末租赁款本金的比例 (%)	逾期支付租金的情况	贷款损失准备期末余额
宝信国际融资租赁有限公司	1,002,282,722.23	2.48	否	14,115,000.00
长江租赁有限公司	1,000,587,496.02	2.48	否	13,875,000.00
西安国家航空产业基地投资发展有限公司	960,144,722.20	2.38	否	12,450,000.00
芜湖市竣安建设有限公司	720,257,681.49	1.78	否	10,211,861.36
商丘新业基础设施建设开发有限公司	552,508,000.00	1.37	否	6,993,380.15
合计	4,235,780,621.94	10.48		57,645,241.51

(6) 应收融资租赁款 2017 年 6 月末余额中用于保理、质押借款，已质押的余额为 10,489,665,968.59 元；用于皖江 2016 年第一期租赁资产支持证券质押，已质押的余额为 1,090,141,796.31 元。

5. 应收账款

(1) 应收账款情况

项目	2017.6.30	2016.12.31
应收账款账面余额	428,614,306.94	328,635,243.81
减：减值准备	6,429,214.60	4,929,528.66
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	6,429,214.60	4,929,528.66
应收账款账面价值	422,185,092.34	323,705,715.15

(2) 2017 年 1-6 月计提坏账准备金额 1,499,685.94 元。

(3) 截至 2017 年 6 月 30 日应收账款余额前五名单位情况

单位名称	余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备期末余额
宝信国际融资租赁有限公司	39,992,253.73	9.33	599,883.81

西安国家航空产业基地投资发展有限公司	17,488,862.68	4.08	262,332.94
内蒙古国源投资集团有限公司	8,128,906.53	1.9	121,933.60
郴州福城高新投资有限公司	6,366,271.60	1.49	95,494.07
呼和浩特经济技术开发区投资开发集团有限责任公司	6,332,914.03	1.48	94,993.71
合 计	78,309,208.57	18.27	1,174,638.13

(4) 应收账款 2017 年 6 月末余额较 2016 年末余额增长 30.42%，主要是由于公司 2017 年 1-6 月业务规模扩大，应收融资租赁利息也相应增长。

### 6. 预付款项

#### (1) 预付款项情况

项 目	2017.6.30	2016.12.31
预付款项账面余额	32,505,123.41	4,638,835.29
减：减值准备	487,576.85	69,582.53
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	487,576.85	69,582.53
预付款项账面价值	32,017,546.56	4,569,252.76

#### (2) 预付款项按账龄列示

项 目	2017. 6. 30	2016. 12. 31
1 年以内	31, 247, 179. 39	3, 390, 689. 90
1—2 年	1, 257, 944. 02	1, 248, 145. 39
合 计	32, 505, 123. 41	4, 638, 835. 29

(3) 2017 年 1-6 月计提坏账准备金额 417,994.32 元。

(4) 截至 2017 年 6 月 30 日预付款项金额前五名单位情况

单位名称	款项内容	余额	占预付款项总额比例 (%)	坏账准备期末余额
中航国际航空发展有限公司	购机款	25,307,716.00	77.86	379,615.74
用友金融信息技术有限公司	软件开发款	3,193,932.4	9.83	47,908.99
上海睿民互联网科技有限公司	系统开发款	809,452.82	2.49	12,141.79
芜湖市镜湖区人民法院	法律事务费	558,262.00	1.72	8,373.93
芜湖市财政非税收入征收管理局	法律事务费	379,002.00	1.16	5,685.03

合 计		30,248,365.06	93.06	453,725.48
-----	--	---------------	-------	------------

(5) 预付款项 2017 年 6 月末余额较 2016 年末余额增长 600.72%，主要是由于公司预付中航国际航空发展有限公司购机款金额较大。

**7. 其他应收款**

(1) 其他应收款情况

项 目	2017.6.30	2016.12.31
其他应收款账面余额	3,318,043.17	3,406,138.54
减：减值准备	49,770.65	51,092.08
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	49,770.65	51,092.08
其他应收款账面价值	3,268,272.52	3,355,046.46

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	2017.6.30	2016.12.31
保证金	897,814.94	756,438.69
诉讼费	766,750.81	1,199,527.81
备用金	501,960.00	60,000.00
中介费	194,174.76	282,568.68
其 他	957,342.66	1,107,603.36
合 计	3,318,043.17	3,406,138.54

(3) 2017 年 1-6 月转回坏账准备金额 1,321.43 元。

(4) 截至 2017 年 6 月 30 日其他应收款金额前五名单位情况

单位名称	款项内容	金 额	占其他应收款总额比例 (%)	坏账准备期末余额
企业代扣代缴	代扣代缴个人社保、公积金、个税	909,177.08	27.40	13,637.66
安徽省芜湖市中级人民法院	诉讼费	627,182.81	18.90	9,407.74
北京科航投资有限公司	保证金	351,102.96	10.58	5,266.54
上海浦发大厦置业有限公司	保证金	285,259.98	8.60	4,278.90
陶红霞	备用金	281,960.00	8.50	4,229.40
合 计		2,454,682.83	73.98	36,820.24

**8. 融资租赁资产**

项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.6.30	备注
融资租赁项目	—	12,206,584,641.12	12,206,584,641.12	—	

**9. 固定资产**

(1) 固定资产情况

项 目	房屋及建筑物	办公及其他设备	合 计
一、账面原值：			
1.期初余额	25,892,082.06	13,791,749.42	39,683,831.48
2.本期增加金额	—	671,798.27	671,798.27
(1) 购置	—	671,798.27	671,798.27
(2) 在建工程转入	—	—	—
(3) 其他增加	—	—	—
3.本期减少金额	—	4,758,086.00	4,758,086.00
(1) 处置	—	4,758,086.00	4,758,086.00
(2) 其他减少	—	—	—
4.期末余额	25,892,082.06	9,705,461.69	35,597,543.75
二、累计折旧：			
1.期初余额	1,113,218.04	8,269,028.45	9,382,246.49
2.本期增加金额	352,184.10	1,297,507.65	1,649,691.75
(1) 计提	352,184.10	1,297,507.65	1,649,691.75
3.本期减少金额	—	3,563,300.79	3,563,300.79
(1) 处置	—	3,563,300.79	3,563,300.79
4.期末余额	1,465,402.14	6,003,235.31	7,468,637.45
三、减值准备：			
四、账面价值：			
1.期末账面价值	24,426,679.92	3,702,226.38	28,128,906.30
2.期初账面价值	24,778,864.02	5,522,720.97	30,301,584.99

(2) 固定资产 2017 年 1-6 月计提的折旧额为 1,649,691.75 元。

(3) 固定资产 2017 年 6 月末余额中无用于抵押、担保及其他所有权受限的情况。

(4) 固定资产 2017 年 6 月末没有出现可收回金额低于账面价值的迹象，故未计提固定资产减值准备。

**10. 在建工程**

(1) 在建工程账面价值

项 目	2017.6.30	2016.12.31

	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
购置的写字楼	19,556,593.65	—	19,556,593.65	18,528,168.49	—	18,528,168.49

(2) 在建工程项目变动情况:

工程名称	2017.01.01	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	2017.6.30	资金来源
购置的写字楼	18,528,168.49	1,028,425.16	—	—	19,556,593.65	自有资金

(3) 2017 年 1-6 月在建工程各项目中无资本化利息情况。

### 11. 无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	软件
一、账面原值:	
1.期初余额	4,408,045.84
2.本期增加金额	—
(1) 购置	—
3.本期减少金额	—
(1) 处置	—
4.期末余额	4,408,045.84
二、累计摊销:	
1.期初余额	1,873,052.98
2.本期增加金额	300,963.48
(1) 计提	300,963.48
3.本期减少金额	—
(1) 处置	—
4.期末余额	2,174,016.46
三、减值准备:	—
四、账面价值:	
1.期末账面价值	2,234,029.38
2.期初账面价值	2,534,992.86

(2) 无形资产 2017 年 1-6 月摊销额为 300,963.48 元。



- (3) 无形资产 2017 年 6 月末余额中无用于抵押、担保及其他所有权受限的情况。  
 (4) 无形资产 2017 年 6 月末没有发生减值的情形，故未计提无形资产减值准备。

**12. 递延所得税资产**

(1) 递延所得税资产情况

项目	2017.6.30		2016.12.31	
	可抵扣暂时性差	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	243,666,754.91	60,916,688.73	246,224,686.83	61,556,171.71
长期应收款核销	392,747,222.84	98,186,805.71	107,868,715.48	26,967,178.87
未发放应付职工薪酬	26,827,215.44	6,706,803.86	26,269,542.41	6,567,385.60
合 计	663,241,193.19	165,810,298.30	380,362,944.72	95,090,736.18

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

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

(2) 递延所得税资产 2017 年 6 月末余额较 2016 年末余额增长 74.37%，主要原因是 2017 年上半年公司长期应收款核销金额较大，确认的递延所得税资产相应增长。

**13. 其他资产**

(1) 其他资产情况

项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.6.30
长期待摊费用	35,891,375.86	10,810,009.26	12,673,416.86	34,027,968.26
抵债资产	—	96,929,569.00	—	96,929,569.00
待抵扣增值税	42,572,825.76	14,030,842.40	42,572,825.76	14,030,842.40
合 计	78,464,201.62	121,770,420.66	55,246,242.62	144,988,379.66

(2) 长期待摊费用 2017 年 1-6 月摊销金额 12,673,416.86 元。

**14. 资产减值准备**

项目	2017.01.01	本期增加	本期减少		2017.6.30
			转回	转销	
存放同业款项减值准备	33,271,669.58	—	15,597,642.18	—	17,674,027.40
拆出资金减值准备	17,250,000.00	—	11,505,000.00	—	5,745,000.00
应收账款减值准备	4,929,528.66	1,499,685.94	—	—	6,429,214.60
预付款项减值准	69,582.53	417,994.32	—	—	487,576.85

备					
其他应收款减值准备	51,092.08	—	1,321.43	—	49,770.65
应收融资租赁款 贷款损失准备	770,153,912.84	319,775,865.93	—	284,878,507.36	805,051,271.41
合 计	825,725,785.69	321,693,546.19	27,103,963.61	284,878,507.36	835,436,860.91

**15. 银行借款**

(1) 短期借款

项 目	2017.6.30	2016.12.31
信用借款	18,827,710,000.00	19,040,000,000.00
质押借款	400,000,000.00	750,000,000.00
保理借款	1,581,000,000.00	1,266,000,000.00
合 计	20,808,710,000.00	21,056,000,000.00

(2) 长期借款

项 目	2017.6.30	2016.12.31
保理借款	5,215,222,048.56	3,158,166,400.00
信用借款	1,250,000,000.00	950,000,000.00
合 计	6,465,222,048.56	4,108,166,400.00

(3) 本公司 2017 年 6 月末用于保理借款的应收融资租赁款余额 10,489,665,968.59 元、用于银行借款质押物的存单金额为 502,860,000.00 元。

**16. 拆入资金**

种 类	2017.6.30	2016.12.31
拆入资金	943,000,000.00	1,110,000,000.00

**17. 租赁保证金**

项 目	2017.6.30		2016.12.31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
1 年以内	2,952,281.11	2.21	46,356,387.97	22.08
1—2 年	—	—	9,400,000.00	4.48
2—3 年	83,224,429.17	62.18	99,760,515.81	47.51
3 年以上	47,675,205.56	35.62	54,467,993.06	25.93
合 计	133,851,915.84	100.00	209,984,896.84	100.00

**18. 应付账款**

(1) 应付账款按性质列示

项 目	2017.6.30	2016.12.31
1 年以内	—	521,144.11
1—2 年	521,144.11	—
合 计	521,144.11	521,144.11

**19. 预收款项**

(1) 账龄分析

项 目	2017.6.30	2016.12.31
1 年以内	525,171,231.26	453,597,169.45
1—2 年	165,476,687.02	222,675,048.19
2—3 年	83,159,920.78	111,539,663.68
合 计	773,807,839.06	787,811,881.32

(2) 截至 2017 年 6 月 30 日预收款项金额前五名单位情况

单位名称	款项性质	余 额	占预收款项总额比例 (%)
汇磊石业（泉州）有限公司	预收租赁费	21,488,269.26	2.78
天津雍鑫建设投资集团有限公司	预收咨询服务费	20,398,977.98	2.63
蚌埠高新投资集团有限公司	预收顾问费	19,833,530.11	2.56
昆明轨道交通集团有限公司	预收顾问费	17,236,467.29	2.23
盐城咏恒投资发展有限公司	预收顾问费	16,610,169.52	2.15
合 计		95,567,414.16	12.35

**20. 应付职工薪酬**

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.6.30
一、短期薪酬	60,843,071.38	48,540,083.09	67,455,939.03	41,927,215.44
二、离职后福利—设定提存计划	—	2,189,627.41	2,189,627.41	—
合 计	60,843,071.38	50,729,710.50	69,645,566.44	41,927,215.44

(2) 短期薪酬列示

项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.6.30
一、工资、奖金、津贴和补贴	60,843,071.38	44,775,751.61	63,691,607.55	41,927,215.44
二、职工福利费	—	1,013,634.45	1,013,634.45	—

三、社会保险费	—	669,930.20	669,930.20	—
其中：医疗保险费	—	592,966.44	592,966.44	—
工伤保险费	—	25,739.56	25,739.56	—
生育保险费	—	51,224.20	51,224.20	—
四、住房公积金	—	1,531,872.12	1,531,872.12	—
五、工会经费和职工教育经费	—	316,710.03	316,710.03	—
六、其他	—	232,184.68	232,184.68	—
合 计	60,843,071.38	48,540,083.09	67,455,939.03	41,927,215.44

(3) 离职后福利—设定提存计划列示

项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.6.30
一、基本养老保险	—	1,438,983.90	1,438,983.90	—
二、失业保险费	—	57,085.51	57,085.51	—
三、企业年金	—	693,558.00	693,558.00	—
合 计	—	2,189,627.41	2,189,627.41	—

(4) 应付职工薪酬 2017 年 6 月末余额中无属于拖欠性质的金额。

**21. 应交税费**

(1) 应交税费情况

税 种	2017.6.30	2016.12.31
企业所得税	125,765,362.01	119,867,603.55
代扣代缴个人所得税	6,444,168.46	884,485.25
城市维护建设税	484,260.15	287,699.37
教育费附加	207,540.07	123,299.73
地方教育费附加	138,360.04	82,199.82
其 他	439,169.15	1,475,368.32
合 计	133,478,859.88	122,720,656.04

**22. 应付利息**

项 目	2017.6.30	2016.12.31
借款利息	304,737,864.70	209,830,344.19
同业拆入资金利息	7,902,436.12	8,479,611.10
应付债券利息	75,866,437.59	17,401,027.39
合 计	388,506,738.41	235,710,982.68

(5) 应付利息 2017 年 6 月末余额较 2016 年末余额增加 64.82%，主要原因是公司扩大对外融资规模，借款利息随之增长。

**23. 应付票据**

项 目	2017.6.30	2016.12.31
银行承兑汇票	26,332,000.00	—

**24. 其他应付款**

(1) 其他应付款情况

项 目	2017.6.30	2016.12.31
1 年以内	1,421,116,997.21	1,103,557,987.93
1—2 年	1,021,688,111.97	866,999,109.45
2—3 年	110,331,656.71	294,257,140.59
3 年以上	668,035.00	—
合 计	2,553,804,800.89	2,264,814,237.97

(2) 其他应付款按款项性质分类情况

款项性质	2017.6.30	2016.12.31
风险抵押金	2,528,185,447.28	2,250,397,132.84
备用金	—	55,906.36
其 他	25,619,353.61	14,361,198.77
合 计	2,553,804,800.89	2,264,814,237.97

(3) 截至 2017 年 6 月 30 日其他应付款金额前五名单位情况

单位名称	金 额	占其他应付款总额比例 (%)
淮北市公用事业资产运营有限公司	50,000,000.00	1.96
马鞍山市花山区城市发展投资集团有限责任公司	50,000,000.00	1.96
常德市经济建设投资集团有限公司	50,000,000.00	1.96
芜湖市竣安建设有限公司	50,000,000.00	1.96
陕西省西咸新区秦汉城开发建设集团有限责任公司	50,000,000.00	1.96
合 计	250,000,000.00	9.80

**25. 应付债券**

(1) 应付债券情况

项 目	2017.6.30	2016.12.31
金融债	2,989,468,059.33	1,593,679,033.43

资产支持证券	881,353,323.95	1,369,552,418.82
合 计	3,870,821,383.28	2,963,231,452.25

(2) 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2017.01.01
16 皖江金租债 01	600,000,000.00	2016/8/22	3 年	597,342,660.38	597,670,005.65
16 皖江金租债 02	1,000,000,000.00	2016/11/29	3 年	995,895,000.00	996,009,027.78
16 皖江金租 ABS01	1,375,000,000.00	2016/12/2	—	1,369,441,243.68	1,369,552,418.82
17 皖江租赁债 01	1,400,000,000.00	2017/3/17	3 年	1,394,333,962.26	—
合 计	2,975,000,000.00			2,962,678,904.06	2,963,231,452.25

(续上表)

债券名称	本期发行	溢折价增加	溢折价摊销	本期偿还	2017.6.30
16 皖江金租债 01	—	330,188.68	434,355.27	—	597,774,172.23
16 皖江金租债 02	—	-226,415.09	655,814.15	—	996,891,257.02
16 皖江金租 ABS01	—	710,796.83	952,831.86	488,441,129.90	881,353,323.95
17 皖江租赁债 01	1,394,333,962.26	5,666,037.74	468,667.82	—	1,394,802,630.08
合 计	1,394,333,962.26	6,480,608.16	2,511,669.10	488,441,129.90	3,870,821,383.28

(3) 当期发行债券情况

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

26. 股本

股东名称	2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.6.30
天津渤海租赁有限公司	2,468,000,000.00	—	—	2,468,000,000.00
芜湖市建设投资有限公司	1,432,000,000.00	—	—	1,432,000,000.00
西藏瑞华资本管理有限公司	225,000,000.00	—	—	225,000,000.00
上海恒嘉美联发展有限公司	225,000,000.00	—	—	225,000,000.00
西安航空产业投资有限公司	170,000,000.00	—	—	170,000,000.00
泉州安凯储运有限公司	40,000,000.00	—	—	40,000,000.00

泉州安华物流有限公司	40,000,000.00	—	—	40,000,000.00	
合 计	4,600,000,000.00	—	—	4,600,000,000.00	
<b>27. 资本公积</b>					
(1) 资本公积情况					
项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.6.30	
资本溢价	589,634,721.11	—	—	589,634,721.11	
<b>28. 盈余公积</b>					
(1) 盈余公积情况					
项 目	2017.01.01	本期增加	本期减少	2017.6.30	
法定盈余公积	89,732,666.59	—	—	89,732,666.59	
<b>29. 一般风险准备</b>					
(1) 一般风险准备情况					
项 目	2017.01.01	本期增加	本期费用性支出	本期资本性支出	2017.6.30
一般风险准备金	18,383,533.14	—	—	—	18,383,533.14
风险资产准备	59,968,454.01	—	—	—	59,968,454.01
合 计	78,351,987.15	—	—	—	78,351,987.15
<b>30. 未分配利润</b>					
项 目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月		
年初未分配利润	528,620,732.56		348,008,434.35		
加：归属于母公司股东的净利润	305,241,148.04		506,305,953.05		
减：提取法定盈余公积	—		50,630,595.31		
提取一般风险准备	—		5,063,059.53		
应付普通股股利	345,000,000.00		270,000,000.00		
期末未分配利润	488,861,880.60		528,620,732.56		
<b>31. 营业收入</b>					
(1) 营业收入情况					
项 目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月		
营业收入	1,488,546,683.79		1,162,858,787.26		
其中：主营业务收入	1,488,546,683.79		1,162,858,787.26		

其他业务收入	—	—
<b>(2) 营业收入分行业情况</b>		
项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
融资租赁业务	1,465,892,921.15	1,145,607,252.95
存款利息	22,653,762.64	17,251,534.31
合 计	1,488,546,683.79	1,162,858,787.26
<b>(3) 2017 年 1-6 月公司营业收入前五名客户情况</b>		
客户名称	2017 年 1-6 月	
	营业收入总额	占公司营业收入的比例 (%)
宝信国际融资租赁有限公司	29,011,700.75	1.95
吉林孤店子城镇化建设投资有限公司	23,667,025.69	1.59
长江租赁有限公司	21,899,135.83	1.47
西安国家航空产业基地投资发展有限公司	21,800,052.38	1.46
贵州毕节双山建设投资有限公司	18,673,989.29	1.26
合 计	115,051,903.94	7.73
<b>32. 利息支出</b>		
项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
利息支出	688,808,382.12	557,640,243.65
<b>33. 手续费及佣金支出</b>		
项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
手续费及佣金支出	42,476,808.58	10,574,269.73
<b>34. 税金及附加</b>		
税 种	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
城市维护建设税	3,017,024.09	3,366,483.06
教育费附加	1,293,010.34	1,442,778.45
地方教育费附加	862,006.88	961,852.31
印花税	1,634,278.13	—
营业税	—	19,330,092.06
其 他	191,395.16	—
合 计	6,997,714.60	25,101,205.88



**35. 管理费用**

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
职工薪酬	50,729,710.50	40,423,292.63
差旅费	3,179,878.45	2,097,862.73
折旧费	2,997,328.75	4,280,160.96
租赁费	2,863,445.40	2,981,808.68
监管费	1,745,700.01	1,155,062.60
办公费	1,138,188.95	688,059.16
税金	—	2,468,228.59
其他	4,196,925.67	4,086,695.54
合 计	66,851,177.73	58,181,170.89

**36. 资产减值损失**

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
贷款损失准备	319,775,865.93	226,139,048.32
存放同业减值准备	-15,597,642.18	2,813,172.60
拆出资金损失准备	-11,505,000.00	—
坏账准备	1,916,358.83	1,363,314.36
合 计	294,589,582.58	230,315,535.28

**37. 其他收益**

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
与生产经营相关的政府补助	18,390,000.00	—

根据芜湖市财政局“关于明确皖江金融租赁公司支持政策的通知”（财综[2013]154 号），公司取得税收奖励 18,390,000.00 元。

**38. 营业外收入**

(1) 营业外收入明细

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	—	31,999,746.48	—
固定资产处置收益	1.63	5,365.81	1.81
其他	2,959.79	—	2,959.61
合 计	2,961.42	32,005,112.29	2,961.42

(2) 政府补助明细

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	说明
财政奖励	—	18,807,329.90	《关于实施营业税改征增值税试点过渡财政扶持政策的通知》
财政奖励	—	13,192,416.58	财综[2013]154 号
合 计	—	31,999,746.48	

39. 营业外支出

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
固定资产处置损失	42,794.85	—

40. 所得税费用

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
当期所得税费用	172,857,913.26	93,572,583.82
递延所得税费用	-70,925,876.55	-15,114,989.02
合 计	101,932,036.71	78,457,594.80

41. 现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
收到其他与经营活动有关的现金	23,722,268.46	37,954,567.30

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
支付其他与经营活动有关的现金	16,973,986.05	12,207,327.40

(3) 收到其他与筹资活动有关的现金

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
收到其他与筹资活动有关的现金	1,054,921,279.06	54,000,000.00

(4) 支付其他与筹资活动有关的现金

项 目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
支付其他与筹资活动有关的现金	6,480,608.16	2,860,000.00

42. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	305,241,148.04	234,593,879.32
加：资产减值准备	294,589,582.58	230,315,535.28
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	1,649,691.75	2,893,593.09
无形资产摊销	300,963.48	299,014.74
长期待摊费用摊销	12,673,416.86	31,771,676.50
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	42,793.22	-5,365.81
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	—	—
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	—	—
财务费用（收益以“-”号填列）	—	—
投资损失（收益以“-”号填列）	—	—
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-70,719,562.12	-15,114,989.02
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	—	—
存货的减少（增加以“-”号填列）	—	—
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-72,407,517.41	-41,272,528.65
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	143,876,677.05	-183,723,903.03
其他	—	—
经营活动产生的现金流量净额	615,247,193.45	259,756,912.42
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	—	—
一年内到期的可转换公司债券	—	—
融资租入固定资产	—	—
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	676,130,348.76	882,506,907.72
减：现金的期初余额	1,430,498,502.58	642,829,506.12
加：现金等价物的期末余额	—	—
减：现金等价物的期初余额	—	—
现金及现金等价物净增加额	-754,368,153.82	239,677,401.60
(2) 现金和现金等价物		

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
现金	676,130,348.76	879,646,907.72
其中：库存现金	—	—
可随时用于支付的存放同业款项	667,427,518.66	878,293,725.46
可随时用于支付的其他货币资金	—	—
可用于支付的存放中央银行款项	8,702,830.10	1,353,182.26
年末现金及现金等价物余额	676,130,348.76	879,646,907.72

\*注：2017 年 6 月末现金及现金等价物余额已扣除用于银行借款质押物的存单 502,860,000.00 元、存放皖江 2016 年第一期租赁资产证券化信托资金账户 81,373.93 元、票据保证金 7,899,600.00 元、存放央行准备金 9,369,634.11 元，金额共计 520,210,608.04 元。

**43. 所有权或使用权受到限制的资产**

项 目	2017.6.30 账面余额	受限原因
现金及存放中央银行款项	9,369,634.11	存放央行准备金
存放同业	502,860,000.00	银行借款质押存单
存放同业	81,373.93	皖江 2016 年第一期租赁资产证券化信托资金账户存款
存放同业	7,899,600.00	票据保证金
应收融资租赁款	10,489,665,968.59	保理、质押借款质押物
应收融资租赁款	1,090,141,796.31	皖江 2016 年第一期租赁资产支持证券质押物

**六、关联方关系及其交易**

**1. 本公司的母公司情况**

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

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

截止 2017 年 6 月 30 日，天津渤海租赁有限公司持有本公司 53.65% 的股权，是本公司之控股股东，其母公司为渤海金控投资股份有限公司。本公司的最终控制方为海南省慈航公益基金会。

**2. 本公司的其他关联方情况**

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系

芜湖市建设投资有限公司	参股股东
西藏瑞华资本管理有限公司	参股股东
上海恒嘉美联发展有限公司	参股股东
西安航空产业投资有限公司	参股股东
泉州安凯储运有限公司	参股股东
泉州安华物流有限公司	参股股东
海航机场集团有限公司	受同一控制人控制
天津长江六号租赁有限公司	受同一控制人控制
北京科航投资有限公司	受同一控制人控制
北京首都航空有限公司	受同一控制人控制
北京一卡通物业管理有限公司	受同一控制人控制
上海浦发大厦置业有限公司	受同一控制人控制
北京首航直升机股份有限公司	受同一控制人控制
民安财产保险有限公司	受同一控制人控制
海南易建科技股份有限公司	受同一控制人控制
浦航租赁有限公司	控股股东对其施加重大影响
海南航空学校有限责任公司	受同一控制人控制
海冷融资租赁有限公司	受同一控制人控制
长江租赁有限公司	受同一控制人控制
天津渤海十六号租赁有限公司	受同一控制人控制

**3. 关联交易情况**

(1) 购买商品、接受劳务

关联方	关联交易内容	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月
海南易建科技股份有限公司	购买商品	16,440.00	13,740.00
北京一卡通物业管理有限公司	物业费	72,021.12	72,021.12
上海浦发大厦置业有限公司	物业费	93,169.92	89,492.16

(2) 关联租赁情况

① 公司承租情况

出租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费
-------	--------	-------	-------	---------	----------

北京科航投资有限公司	租赁房产	2013.7.11	2018.7.10	协商定价	630,184.80
上海浦发大厦置业有限公司	租赁房产	2016.4.1	2017.3.31	协商定价	372,884.01
上海浦发大厦置业有限公司	租赁房产	2017.4.1	2020.3.1	协商定价	376,612.83

②公司出租情况

承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	定价依据	租赁收益*
浦航租赁有限公司	融资租赁（设备）	2015.3.11	2018.2.12	市场定价	820,573.08
浦航租赁有限公司	融资租赁（设备）	2015.4.27	2018.2.12	市场定价	1,255,934.23
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2015.11.18	2020.11.18	市场定价	130,530.76
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2015.12.28	2020.12.18	市场定价	72,781.20
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2016.4.19	2021.4.18	市场定价	86,667.12
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2016.7.5	2021.7.18	市场定价	73,722.47
海冷融资租赁有限公司	融资租赁（车辆）	2016.10.12	2018.10.12	市场定价	1,642,492.49
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2016.12.25	2021.10.29	市场定价	83,953.21
天津渤海十六号租赁有限公司	融资租赁（飞机）	2017.3.28	2027.3.28	市场定价	6,055,321.47
长江租赁有限公司	融资租赁（飞机发动机）	2017.3.29	2019.8.29	市场定价	14,999,174.55
长江租赁有限公司	融资租赁（飞机航材）	2017.5.5	2019.11.5	市场定价	6,899,961.28
浦航租赁有限公司	融资租赁（机场设备）	2017.6.28	2019.2.28	市场定价	3,460,377.36
浦航租赁有限公司	融资租赁（机场设备）	2017.6.29	2019.3.1	市场定价	1,557,169.81

\*租赁收益为租赁利息收入（不含税）及融资顾问服务收入（不含税）

4. 关联往来情况

(1) 应收账款				
关联方	2017.6.30		2016.12.31	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
浦航租赁有限公司	370,479.63	5,557.19	618,229.94	9,273.45
海冷融资租赁有限公司	172,038.09	2,580.57	181,925.23	2,728.88
海南航空学校有限责任公司	119,695.07	1,795.43	106,956.52	1,604.35
天津渤海十六号租赁有限公司	601,382.55	9,020.74	—	—
长江租赁有限公司	2,213,050.91	33,195.76	—	—
(2) 应收融资租赁款				
关联方	2017.6.30		2016.12.31	
	应收融资租赁款 本金	贷款损失准备	应收融资租赁款 本金	贷款损失准备
浦航租赁有限公司	327,645,815.45	4,914,687.23	62,826,269.07	942,394.04
海冷融资租赁有限公司	49,700,347.44	745,505.21	49,928,825.03	748,932.38
海南航空学校有限责任公司	14,346,435.81	215,196.54	15,869,319.71	238,039.80
天津渤海十六号租赁有限公司	109,279,800.00	1,639,197.00	—	—
长江租赁有限公司	925,000,000.00	13,875,000.00	—	—
(3) 其他应收款				
关联方	2017.6.30		2016.12.31	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
北京科航投资有限公司	351,102.96	5,266.54	351,102.96	5,266.54
上海浦发大厦置业有限公司	285,259.98	4,278.90	286,443.73	4,296.66
民安财产保险有限公司	—	—	—	—
(4) 预收账款				
关联方	2017.6.30		2016.12.31	
浦航租赁有限公司	339,360.48		575,209.56	
海南航空学校有限责任公司	107,683.82		122,463.89	
长江租赁有限公司	3,012,735.84		—	

(5) 其他应付款

关联方	2017.6.30	2016.12.31
海冷融资租赁有限公司	5,000,000.00	5,000,000.00
海南航空学校有限责任公司	784,160.00	784,160.00
天津渤海十六号租赁有限公司	5,463,990.00	—

八、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2017 年 6 月 30 日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

截至 2017 年 6 月 30 日止，本公司无需要披露的重大或有事项。

九、资产负债表日后事项

截至 2017 年 7 月 28 日止，本公司无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十、其他重要事项

1. 前期会计差错更正

本公司报告期内未发生前期差错更正事项。

2. 其他事项

诉讼案件情况

单位：万元

重大诉讼、仲裁事项	涉及金额	占期末净资产比例(%)	是否结案	临时公告披露时间
客户一	4,580.00	0.78	否	2017/3/20
客户二	26,494.00	4.53	否	2017/3/20
客户三	1,529.00	0.26	否	2017/3/20
客户四	6,984.00	1.20	否	2017/3/20
客户五	8,702.00	1.49	否	2017/3/20
客户六	384.46	0.07	否	—
客户七	78.27	0.01	否	—
客户八	2,470.75	0.42	否	—
客户九（被诉）	—	—	是	2017/3/20
客户十（被诉）	5,660.00	0.97	否	2017/3/20
客户十一（被诉）	3,636.00	0.62	否	2017/3/20
客户十二（被诉）	156.00	0.03	否	—
总计	60,674.48	10.38		



2017 年 1-6 月，公司发生的单笔诉讼中不存在超过期末净资产 10%的情况。在报告期内，公司 2016 年年度报告（公告编号：2017-003）披露的 11 起涉诉案件中，已有 3 笔结案；新增案件 4 笔，涉案标的金额为 3,089.48 万元。

截至 2017 年 6 月末公司共计 12 笔诉讼案件，涉诉标的金额总计 60,674.48 万元，比期初减少了 9,668.52 万元，占期末净资产比例 10.38%，比期初下降了 1.57 个百分点。12 笔诉讼案件中，8 笔是公司作为原告的诉讼案件，4 笔是公司作为被告的诉讼案件。

4 笔公司作为被告的诉讼案件中：

(1) 客户九诉我公司债权人撤销权纠纷，公司已于 2017 年 7 月 11 日收到法院裁定书，客户已撤诉。

(2) 其余三笔案件目前仍在审理中，涉诉标的金额为 9,452.00 万元，占期末净资产比例 1.62%。经公司法律顾问分析，公司预计承担赔偿责任的可能性较小，具体情况如下：

1) 客户十、客户十一被诉案件在公司 2016 年度报告中已经披露（公告编号：2017-003），目前案件仍在审理中，无新进展。

2) 客户十二诉我公司承担连带赔偿损失

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

另外上述案件其中 8 笔涉及诉讼的租赁资产和租赁债权已转让给第三方，转让标的金额共计 34,614.00 万元，目前给公司带来经济损失的可能性很小。

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

## 十一、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	说明
非流动资产处置损益	-42,793.22	5,365.81	—
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	—	—	—
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	18,390,000.00	13,192,416.58	—
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	—	—	—
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	—	—	—
非货币性资产交换损益	—	—	—
委托他人投资或管理资产的损益	—	—	—

因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	—	—	—
债务重组损益	—	—	—
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等	—	—	—
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	—	—	—
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	—	—	—
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	—	—	—
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	—	—	—
对外委托贷款取得的损益	—	—	—
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	—	—	—
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	—	—	—
受托经营取得的托管费收入	—	—	—
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	2,959.79	—	—
其他符合非经常性损益定义的损益项目	—	—	—
小 计	18,350,166.57	13,197,782.39	
减：少数股东损益影响额	—	—	—
减：所得税影响额	4,587,541.64	3,299,445.60	—
合 计	13,762,624.93	9,898,336.79	—

**2、净资产收益率及每股收益**

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.05	0.07	—
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.83	0.06	—

（此页无正文）

公司名称：皖江金融租赁股份有限公司

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文隽

会计机构负责人：门东琪

日期：2017 年 7 月 28 日