



皖江金租

NEEQ : 834237

皖江金融租赁股份有限公司  
( Wanjiang Financial Leasing Co.,LTD )



半年度报告

— 2018 —

## 公司半年度大事记



2018年1月25日,《工人日报》在经济版核心位置,刊登文章《融资租赁业加快布局“三农”租赁》,点名报道了皖江金融租赁深入田间地头,服务三农的租赁业务创新模式。



公司受邀参加信用安徽高峰论坛 荣获“安徽行业十大信用单位”称号



2018年3月13日,公司党总支书记卢川等在芜党员一行来到全国爱国主义教育示范基地、芜湖市共产党员教育基地王稼祥纪念馆开展红色主题教育活动。



公司受邀参加“中国金融学会绿色金融专业委员会2018年年会”,并当选为中国金融学会绿色金融专业委员会理事单位。

# 目 录

|                               |    |
|-------------------------------|----|
| 声明与提示.....                    | 5  |
| 第一节 公司概况 .....                | 6  |
| 第二节 会计数据和财务指标摘要 .....         | 8  |
| 第三节 管理层讨论与分析 .....            | 10 |
| 第四节 重要事项 .....                | 13 |
| 第五节 股本变动及股东情况 .....           | 17 |
| 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工情况 ..... | 19 |
| 第七节 财务报告 .....                | 22 |
| 第八节 财务报表附注 .....              | 28 |

## 释义

| 释义项目             |   | 释义                       |
|------------------|---|--------------------------|
| 公司、本公司、皖江金租、皖江租赁 | 指 | 皖江金融租赁股份有限公司             |
| 天津渤海、渤海租赁        | 指 | 天津渤海租赁有限公司               |
| 上年同期             | 指 | 2017年1月1日至2017年6月30日     |
| 本期期初             | 指 | 2017年12月31日              |
| 报告期、本期           | 指 | 2018年1月1日至2018年6月30日     |
| 《公司章程》           | 指 | 皖江金融租赁股份有限公司章程           |
| 《公司法》            | 指 | 《中华人民共和国公司法》             |
| 《证券法》            | 指 | 《中华人民共和国证券法》             |
| 三会               | 指 | 皖江金融租赁股份有限公司股东大会、董事会、监事会 |
| 全国股份转让系统公司       | 指 | 全国中小企业股份转让系统有限责任公司       |
| 新三板              | 指 | 全国中小企业股份转让系统             |
| 中国证监会、证监会        | 指 | 中国证券监督管理委员会              |
| 中国银监会、银监会        | 指 | 中国银行业监督管理委员会             |
| 公司高管人员           | 指 | 总经理、副总经理、财务总监、董事会秘书      |
| 华普天健             | 指 | 华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）       |
| 国元证券、主办券商        | 指 | 国元证券股份有限公司               |
| 元、万元、亿元          | 指 | 人民币元、人民币万元、人民币亿元         |

## 声明与提示

**【声明】**公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料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个别及连带责任。

公司负责人李铁民、主管会计工作负责人孙文隽及会计机构负责人（会计主管人员）门东琪保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

| 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 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事                       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否存在豁免披露事项                                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
| 是否审计                                       | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

### 【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、 基本信息

|         |  |
|---------|--|
| 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  |
| 办公地址    | 芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3#楼 601 室                    |

### 二、 联系方式

|               |                                 |
|---------------|---------------------------------|
| 董事会秘书或信息披露负责人 | 龚权                              |
| 是否通过董秘资格考试    | 是                               |
| 电话            | 0553-3880891                    |
| 传真            | 0553-3880891                    |
| 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 |
| 公司指定信息披露平台的网址 | www.neeq.com.cn                 |
| 公司半年度报告备置地    | 公司董事会办公室                        |

### 三、 企业信息

|                 |               |
|-----------------|---------------|
| 股票公开转让场所        | 全国中小企业股份转让系统  |
| 成立时间            | 2011-12-31    |
| 挂牌时间            | 2015-11-24    |
| 分层情况            | 基础层           |
| 行业（挂牌公司管理型行业分类） | J6631 金融租赁服务  |
| 主要产品与服务项目       | 融资租赁业务        |
| 普通股股票转让方式       | 集合竞价          |
| 普通股总股本（股）       | 4,600,000,000 |
| 优先股总股本（股）       | 0             |
| 做市商数量           | 0             |
| 控股股东            | 天津渤海租赁有限公司    |
| 实际控制人及其一致行动人    | 海南省慈航公益基金会    |

### 四、 注册情况

| 项目        | 内容                      | 报告期内是否变更 |
|-----------|-------------------------|----------|
| 统一社会信用代码  | 91340200588871359H      | 否        |
| 金融许可证机构编码 | M0044H334020001         | 否        |
| 注册地址      | 芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3#楼 601 室 | 否        |
| 注册资本（元）   | 4,600,000,000           | 否        |

## 五、 中介机构

|                |  |
|----------------|--|
| 主办券商           | 国元证券   |
| 主办券商办公地址       | 安徽省合肥市梅山路 18 号                                   |
| 报告期内主办券商是否发生变化 | 否  |
| 会计师事务所         | 华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）                               |
| 签字注册会计师姓名      | 褚诗炜、鲍灵姬  |
| 会计师事务所办公地址     | 北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901 室 901-22 至 901-26 |

## 六、 自愿披露

适用 不适用

## 七、 报告期后更新情况

适用 不适用

## 第二节 会计数据和财务指标摘要

### 一、 盈利能力

单位：元

|   | 本期               | 上年同期             | 增减比例    |
|---|------------------|------------------|---------|
| 营业收入                                    | 1,303,495,966.61 | 1,488,546,683.79 | -12.43% |
| 毛利率                                     | -                | -                | -       |
| 归属于挂牌公司股东的净利润                           | 209,548,813.32   | 305,241,148.04   | -31.35% |
| 归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润                 | 196,362,967.34   | 291,478,523.11   | -32.63% |
| 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）           | 3.41%            | 5.05%            | -       |
| 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） | 3.20%            | 4.83%            | -       |
| 基本每股收益                                  | 0.05             | 0.07             | -28.57% |

本期营业收入比上年同期减少 12.43%，主要系公司租赁业务投放减少所致，报告期内公司主动去杠杆，租赁业务投放比去年同期减少 95.18%。

归属于挂牌公司股东的净利润和归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润比上年同期分别减少 31.35%和 32.63%，主要系公司租赁业务投入减少和融资成本增加所致。

基本每股收益比上年同期减少 28.57%，主要系公司净利润减少所致。

### 二、 偿债能力

单位：元

|                 | 本期期末              | 本期期初              | 增减比例    |
|-----------------|-------------------|-------------------|---------|
| 资产总计            | 32,728,999,324.12 | 44,762,097,191.20 | -26.88% |
| 负债总计            | 26,478,595,887.35 | 38,721,242,567.75 | -31.62% |
| 归属于挂牌公司股东的净资产   | 6,250,403,436.77  | 6,040,854,623.45  | 3.47%   |
| 归属于挂牌公司股东的每股净资产 | 1.36              | 1.31              | 3.82%   |
| 资产负债率（母公司）      | 80.90%            | 86.50%            | -       |
| 资产负债率（合并）       | -                 | -                 | -       |
| 流动比率            | -                 | -                 | -       |
| 利息保障倍数          | -                 | -                 | -       |

本期资产比期初减少了 26.88%，主要系公司主动调结构，减少租赁业务投放所致。

本期负债比期初减少了 31.62%，主要系公司主动去杠杆，报告期内，公司共归还融资本息 230.98 亿元。

### 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 | 23,984,427.84 | 615,247,193.45 | -96.10% |
| 应收账款周转率       | 2.76          | 3.99           | -       |
| 存货周转率         | -             | -              | -       |



本期经营活动产生的现金流量净额比上年同期减少了 96.10%，主要系公司租赁业务投放减少，导致收取利息、手续费及佣金的现金减少以及融资成本上升，导致支付的利息增加所致。

#### 四、 成长情况

|         | 本期      | 上年同期   | 增减比例 |
|---------|---------|--------|------|
| 总资产增长率  | -22.05% | 25.66% | -    |
| 营业收入增长率 | -12.43% | 28.01% | -    |
| 净利润增长率  | -31.35% | 30.11% | -    |

#### 五、 股本情况

单位：股

|            | 本期期末          | 本期期初          | 增减比例 |
|------------|---------------|---------------|------|
| 普通股总股本     | 4,600,000,000 | 4,600,000,000 | 0%   |
| 计入权益的优先股数量 | 0             | 0             | 0%   |
| 计入负债的优先股数量 | 0             | 0             | 0%   |

#### 六、 补充财务指标

适用 不适用

报告期内公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的事项。公司拥有良好的持续经营能力，公司各项监管指标均符合监管要求。

截至报告期末的补充财务指标：

| 指标             | 标准     | 2018年6月30日 |
|----------------|--------|------------|
| 1. 资本充足率       | ≥10.5% | 19.87%     |
| 2. 单一客户融资集中度   | ≤30%   | 14.49%     |
| 3. 单一集团客户融资集中度 | ≤50%   | 14.49%     |
| 4. 单一客户关联度     | ≤30%   | 9.03%      |
| 5. 全部关联度       | ≤50%   | 17.92%     |
| 6. 单一股东关联度     | ≤30%   | 17.92%     |
| 7. 同业拆借比例      | ≤100%  | 21.69%     |

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：

1. 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
2. 单一客户贷款集中度=最大一家客户贷款总额/资本净额×100%
3. 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%
4. 单一客户关联度=最大一家关联客户贷款余额/资本净额×100%
5. 全部关联度=全部关联客户贷款余额/资本净额×100%
6. 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%
7. 同业拆解比例=同业拆入余额/资本净额×100%

#### 七、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

适用 不适用

## 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金融租赁服务（J6631）。

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、工程机械等领域的事业部。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、工程机械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。

### 商业模式变化情况：

适用 不适用

### 二、 经营情况回顾

报告期内，公司积极贯彻党中央、国务院和监管部门防风险、去杠杆的工作要求，认真落实金融服务实体的各项举措。公司主动调整业务结构，进一步深化专业化转型；主动缩表，进一步降低负债率；夯实基础工作，练好内功，提升风险管控能力；积极配合控股股东推进股权转让工作。

报告期内，公司坚持服务实体经济，回归租赁本源的业务转型思路，主动调整业务发展战略，进一步深化业务转型，推动公司稳健发展。2018年1-6月，累计实现营业收入13.03亿元，实现净利润2.10亿元，实际缴纳税费1.81亿元。公司上半年投放金额中超过70%均为专业化业务。

报告期末，公司租赁资产余额为317.40亿元，资产负债率较期初下降了5.6个百分点，去杠杆取得初步成效，风险防范能力进一步提升。

报告期内，公司不断完善制度建设，进行授权体系和组织架构的重新梳理，配合监管部门，做好“质量提升年”活动、“乱象治理”自查自纠等内部管理提升工作。

报告期内，公司积极配合控股股东大力推进股权转让工作，6月25日，公司在新三板市场披露了《关于控股股东拟转让公司部分股份暨公司控制权拟变更的进展公告》（公告编号：2018-025），安徽省交通控股集团有限公司（以下简称“安徽交控”）向公司控股股东天津渤海表达了受让公司16.5亿股股权的意愿，目前交易各方正积极磋商，将在相关交易问题达成一致后签署股权转让协议。目前，监管部门原则同意安徽交控受让皖江金租股权的意愿。

### 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，统筹合理安排资金，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、 企业社会责任

公司诚信经营，积极履行社会责任，报告期内，公司实际缴纳税费 1.81 亿元，为地方经济发展做出应有贡献；公司还积极响应政府和监管部门号召，先后组织了“走进校园，开展征信教育”、“金融消费和征信管理”系列宣传活动，普及金融知识，提升公司服务质量和员工诚信意识。

公司现为中国银行业协会金融租赁专业委员会副主任单位。

#### 五、 对非标准审计意见审计报告的说明

适用 不适用

## 第四节 重要事项

### 一、 重要事项索引

| 事项                               | 是或否   | 索引      |
|----------------------------------|-------|---------|
| 是否存在重大诉讼、仲裁事项                    | √是 □否 | 四.二.(一) |
| 是否存在对外担保事项                       | □是 √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  | □是 √否 |         |
| 是否对外提供借款                         | □是 √否 |         |
| 是否存在日常性关联交易事项                    | √是 □否 | 四.二.(二) |
| 是否存在偶发性关联交易事项                    | □是 √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 | □是 √否 |         |
| 是否存在股权激励事项                       | □是 √否 |         |
| 是否存在已披露的承诺事项                     | √是 □否 | 四.二.(三) |
| 是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况       | √是 □否 | 四.二.(四) |
| 是否存在被调查处罚的事项                     | □是 √否 |         |
| 是否存在失信情况                         | □是 √否 |         |
| 是否存在利润分配或公积金转增股本的情况              | □是 √否 |         |
| 是否存在普通股股票发行事项                    | □是 √否 |         |
| 是否存在存续至本期的债券融资事项                 | √是 □否 | 四.二.(五) |
| 是否存在存续至本期的可转换债券相关情况              | □是 √否 |         |
| 是否存在自愿披露的其他重要事项                  | □是 √否 |         |

### 二、 重要事项详情

#### (一) 重大诉讼、仲裁事项

##### 1、 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

√适用 □不适用

单位：元

| 原告/申请人 | 被告/被申请人 | 案由                      | 涉及金额        | 占期末净资产比例% | 是否形成预计负债 | 临时公告披露时间  |
|--------|---------|-------------------------|-------------|-----------|----------|-----------|
| 皖江金租   | 客户一     | 因客户未能按合同约定支付租金,皖江金租提起诉讼 | 45,800,000  | 0.73%     | 否        | 2017-3-20 |
| 皖江金租   | 客户二     | 因客户未能按合同约定支付租金,皖江金租提起诉讼 | 264,940,000 | 4.24%     | 否        | 2017-3-20 |
| 皖江金租   | 客户三     | 因客户未能按合同约定支付            | 15,290,000  | 0.24%     | 否        | 2017-3-20 |

|           |      |                         |             |       |   |           |
|-----------|------|-------------------------|-------------|-------|---|-----------|
|           |      | 租金，皖江金租提起诉讼             |             |       |   |           |
| 皖江金租      | 客户四  | 因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼 | 69,840,000  | 1.12% | 否 | 2017-3-20 |
| 皖江金租      | 客户五  | 因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼 | 87,020,000  | 1.39% | 否 | 2017-3-20 |
| 皖江金租      | 客户六  | 因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼 | 24,707,500  | 0.40% | 否 | 2017-7-31 |
| 皖江金租      | 客户七  | 因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼 | 12,923,200  | 0.21% | 否 | 2018-8-30 |
| 客户八       | 皖江金租 | 皖江金租与客户因资产买卖合同纠纷被起诉     | 56,600,000  | 0.91% | 是 | 2017-3-20 |
| 客户九       | 皖江金租 | 皖江金租与客户因船舶碰撞损害责任纠纷被起诉   | 36,360,000  | 0.58% | 否 | 2017-3-20 |
| 客户十       | 皖江金租 | 皖江金租与客户因船舶碰撞货物损失纠纷被起诉   | 1,560,000   | 0.02% | 否 | 2017-7-31 |
| <b>总计</b> | -    | -                       | 615,040,700 | 9.84% | - | -         |

#### 未结案的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响：

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 2017 年年度报告（公告编号：2018-015）披露的 9 起涉诉案件中仍然存续；新增 1 笔公司作为原告的诉讼案件，涉诉标的金额为 12,923,200 元，占期末净资产比例为 0.21%。

报告期末，公司共计 10 笔诉讼案件，涉诉标的金额总计 615,040,700 元，比期初增加了 12,923,200 元，占期末净资产比例 9.84%，比期初下降了 0.14 个百分点。10 笔诉讼案件中，7 笔是公司作为原告的诉讼案件，涉诉标的金额为 520,520,700 元，占期末净资产比例为 8.33%；3 笔是公司作为被告的诉讼案件，涉诉标的金额为 94,520,000 元，占期末净资产比例为 1.51%。

相关案件进展情况如下：

1、公司诉讼客户三案件，公司通过诉讼收回 8,966,024 元。

2、新增公司诉讼客户七案件，系因客户未能按合同约定支付租金，公司提起诉讼。

3、客户八被诉案件在公司 2016 年度报告（公告编号：2017-003）、2017 年半年度报告（公告编号：2017-040）和 2017 年度报告（公告编号：2018-015）中已经披露。公司收到厦门市中级人民法院的判决书，

公司一审败诉，公司已向福建省高级人民法院提起上诉。经公司及法律顾问分析，二审公司仍有败诉的可能性，预计将形成负债，可能承担赔偿责任。对此公司已全额计提了损失准备，共计 66,493,535.84 元（金额计算截至 2017 年 12 月 31 日）。赔偿金额占公司期末净资产 1.10%。2018 年 5 月 21 日，公司收到福建省高级人民法院民事裁定书，撤销厦门市中级人民法院的判决书，发回厦门市中级人民法院重审。2018 年 8 月 20 日，公司收到厦门市中级人民法院民事裁定书，原告已撤诉。

4、客户九和客户十被诉案件在公司 2016 年度报告（公告编号：2017-003）、2017 年半年度报告（公告编号：2017-040）和 2017 年度报告（公告编号：2018-015）中已经披露，目前案件仍在审理中，无新进展。

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 346,140,000 元，目前给公司带来损失的可能性较小。

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。

## 2、报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

### (二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

| 具体事项类型                         | 预计金额          | 发生金额          |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| 1. 购买原材料、燃料、动力                 | 1,558,881.48  | 1,558,881.48  |
| 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 | -             | -             |
| 3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）         | 35,863,100.37 | 35,863,100.37 |
| 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                          | -             | -             |

### (三) 承诺事项的履行情况

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。

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》。

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》。

截至报告期末，公司未发现股东及董事、监事及高级管理人员有违反上述承诺的事项出现，同时将继续履行该承诺。

### (四) 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    | 26,574,531.69 | 0.08%   | 存放央行准备金 |

|           |                                     |                   |        |                                 |
|-----------|-------------------------------------|-------------------|--------|---------------------------------|
| 存放同业      | 租赁资产支持<br>证券存放租赁<br>资产证券化信<br>托资金账户 | 459,464,014.60    | 1.40%  | 租赁资产支持证券存<br>放租赁资产证券化信<br>托资金账户 |
| 应收融资租赁款   | 保理、质押借款<br>质押物                      | 11,325,462,679.54 | 34.60% | 保理、质押借款质押物                      |
| 应收融资租赁款   | 租赁资产支持<br>证券质押物                     | 3,042,683,778.32  | 9.30%  | 租赁资产支持证券质<br>押物                 |
| <b>总计</b> | -                                   | 14,854,185,004.15 | 45.38% | -                               |

(五) 存续至本期的债券融资情况

单位：元

| 代码      | 简称          | 债券类型                  | 融资金额          | 票面利率% | 存续时间  | 是否<br>违约 |
|---------|-------------|-----------------------|---------------|-------|-------|----------|
| 1622015 | 16 皖江租赁债 01 | 公司债券（大公募、<br>小公募、非公开） | 600,000,000   | 4.50% | 3 年   | 否        |
| 1622024 | 16 皖江租赁债 02 | 公司债券（大公募、<br>小公募、非公开） | 1,000,000,000 | 4.20% | 3 年   | 否        |
| 1689299 | 16 皖金 1A2   | 公司债券（大公募、<br>小公募、非公开） | 585,000,000   | 4.10% | 780 天 | 否        |
| 1689300 | 16 皖金 1B    | 公司债券（大公募、<br>小公募、非公开） | 90,000,000    | 4.60% | 870 天 | 否        |
| 1722011 | 17 皖江租赁债 01 | 公司债券（大公募、<br>小公募、非公开） | 1,400,000,000 | 5.49% | 3 年   | 否        |
| 1789192 | 17 皖金 1A1   | 公司债券（大公募、<br>小公募、非公开） | 1,150,000,000 | 5.00% | 367 天 | 否        |
| 1789193 | 17 皖金 1A2   | 公司债券（大公募、<br>小公募、非公开） | 1,168,000,000 | 5.70% | 824 天 | 否        |
| 1789194 | 17 皖金 1B    | 公司债券（大公募、<br>小公募、非公开） | 196,000,000   | 6.50% | 916 天 | 否        |
| 1789325 | 17 皖金 2A1   | 公司债券（大公募、<br>小公募、非公开） | 850,000,000   | 5.80% | 338 天 | 否        |
| 1789326 | 17 皖金 2A2   | 公司债券（大公募、<br>小公募、非公开） | 573,000,000   | 6.00% | 795 天 | 否        |
| 1789327 | 17 皖金 2B    | 公司债券（大公募、<br>小公募、非公开） | 132,000,000   | 6.70% | 977 天 | 否        |
| 合计      | -           | -                     | 7,744,000,000 | -     | -     | 否        |

债券违约情况：

适用  不适用



## 第五节 股本变动及股东情况

### 一、普通股股本情况

#### (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       | 3,000,000,000 | 65.22% | 0    | 3,000,000,000 | 65.22% |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 | 1,650,000,000 | 35.87% | 0    | 1,650,000,000 | 35.87% |
|         | 董事、监事、高管      | 0             | 0%     | 0    | 0             | 0%     |
|         | 核心员工          | 0             | 0%     | 0    | 0             | 0%     |
| 有限售条件股份 | 有限售股份总数       | 1,600,000,000 | 34.78% | 0    | 1,600,000,000 | 34.78% |
|         | 其中：控股股东、实际控制人 | 818,000,000   | 17.78% | 0    | 818,000,000   | 17.78% |
|         | 董事、监事、高管      | 0             | 0%     | 0    | 0             | 0%     |
|         | 核心员工          | 0             | 0%     | 0    | 0             | 0%     |
| 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五名或持股 10%及以上股东情况

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 | 0    | 2,468,000,000 | 53.65% | 818,000,000   | 1,650,000,000 |
| 2  | 芜湖市建设投资有限公司  | 1,432,000,000 | 0    | 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   | 0    | 225,000,000   | 4.89%  | 225,000,000   | 0             |
| 4  | 上海恒嘉美联发展有限公司 | 225,000,000   | 0    | 225,000,000   | 4.89%  | 225,000,000   | 0             |
| 5  | 西安航空产业投资有限公司 | 170,000,000   | 0    | 170,000,000   | 3.70%  | 170,000,000   | 0             |
| 合计 |              | 4,520,000,000 | 0    | 4,520,000,000 | 98.26% | 1,520,000,000 | 3,000,000,000 |

前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：普通股前五名或持股 10%及以上股东间不存在关联关系。

### 二、存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

### 三、 控股股东、实际控制人情况

是否合并披露：

是 否

#### (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，法定代表人为彭鹏，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。

2018 年 3 月 23 日，公司控股股东天津渤海之唯一股东渤海金控投资股份有限公司发布公告。为满足银监会关于金融租赁公司控股股东持股比例的相关监管要求，并优化天津产业及债务结构，降低其资产负债率，更好的维护本公司、各股东和广大投资者的利益，渤海租赁拟转让其持有的公司 16.5 亿股股权，约占本公司总股份的 35.87%，拟通过合法途径寻找符合银监监管规定的投资人，并在新三板市场完成最终的股权交割。如上述股权转让完成，天津渤海持有公司的股权比例将由 53.65%下降至 17.78%，天津渤海将不再是公司的控股股东，公司控制权将发生变更。

#### (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、高级管理人员及核心员工情况

### 一、 董事、监事、高级管理人员情况

#### (一) 基本情况

| 姓名               | 职务        | 性别 | 出生日期       | 学历    | 任期                  | 是否在公司领取薪酬 |
|------------------|-----------|----|------------|-------|---------------------|-----------|
| 李铁民              | 董事长       | 男  | 1970-10-01 | 本科    | 2015.6.12-2018.6.12 | 是         |
| 刘同安              | 董事兼总经理    | 男  | 1963-11-29 | 硕士研究生 | 2015.6.12-2018.6.12 | 是         |
| 马伟华              | 董事        | 男  | 1980-09-08 | 硕士研究生 | 2016.2.17-2018.6.12 | 否         |
| 方晓               | 董事        | 男  | 1978-01-07 | 硕士研究生 | 2015.6.12-2018.6.12 | 否         |
| 杜先维              | 董事兼副总经理   | 男  | 1963-10-05 | 硕士研究生 | 2015.6.12-2018.6.12 | 是         |
| 卢川               | 监事会主席     | 女  | 1963-11-25 | 本科    | 2015.6.12-2018.6.12 | 是         |
| 马丽               | 监事        | 女  | 1986-12-01 | 硕士研究生 | 2017.6.6-2018.6.12  | 否         |
| 邢晖               | 监事        | 男  | 1977-11-14 | 硕士研究生 | 2015.6.12-2018.6.12 | 否         |
| 梁济昌              | 副总经理      | 男  | 1964-09-07 | 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  | 1970-01-20 | 本科    | 2015.8.8-2018.6.12  | 是         |
| 任正茂              | 副总经理      | 男  | 1977-06-02 | 本科    | 2016.4.20-2018.6.12 | 是         |
| 龚权               | 董事会秘书     | 男  | 1986-07-26 | 本科    | 2015.6.12-2018.6.12 | 是         |
| <b>董事会人数:</b>    |           |    |            |       |                     | 5         |
| <b>监事会人数:</b>    |           |    |            |       |                     | 3         |
| <b>高级管理人员人数:</b> |           |    |            |       |                     | 6         |

#### 董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系:

监事马丽目前任职渤海金控投资股份有限公司监事、综合管理部总经理。渤海金控投资股份有限公司系天津渤海之唯一股东。公司董事长李铁民、董事兼总经理刘同安、董事马伟华、监事马丽为控股股东天津渤海推荐的董事和监事。

#### (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%        | 0          |
| 刘同安 | 董事兼总经理  | 0        | 0    | 0        | 0%        | 0          |
| 马伟华 | 董事      | 0        | 0    | 0        | 0%        | 0          |
| 方晓  | 董事      | 0        | 0    | 0        | 0%        | 0          |
| 杜先维 | 董事兼副总经理 | 0        | 0    | 0        | 0%        | 0          |
| 卢川  | 监事会主席   | 0        | 0    | 0        | 0%        | 0          |
| 马丽  | 监事      | 0        | 0    | 0        | 0%        | 0          |

|     |           |   |   |   |    |   |
|-----|-----------|---|---|---|----|---|
| 邢晖  | 监事        | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 |
| 梁济昌 | 副总经理      | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 |
| 孙文隽 | 副总经理兼财务总监 | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 |
| 任正茂 | 副总经理      | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 |
| 龚权  | 董事会秘书     | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 |
| 合计  | -         | 0 | 0 | 0 | 0% | 0 |

### (三) 变动情况

|      |             |  |
|------|-------------|--|
| 信息统计 | 董事长是否发生变动   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
|      | 总经理是否发生变动   | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
|      | 董事会秘书是否发生变动 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |
|      | 财务总监是否发生变动  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

适用 不适用

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历

适用 不适用

## 二、 员工情况

### (一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

| 按工作性质分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|---------|------|------|
| 财务人员    | 9    | 9    |
| 技术人员    | 22   | 22   |
| 销售人员    | 83   | 85   |
| 行政管理人员  | 26   | 25   |
| 员工总计    | 140  | 141  |

| 按教育程度分类 | 期初人数 | 期末人数 |
|---------|------|------|
| 博士      | 0    | 0    |
| 硕士      | 52   | 52   |
| 本科      | 88   | 89   |
| 专科      | 0    | 0    |
| 专科以下    | 0    | 0    |
| 员工总计    | 140  | 141  |

员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1、人员变动：报告期内，公司因战略计划及经营需要，调整了业务及管理岗位团队，公司人员团队稳定。

2、人才引进、培训及招聘：报告期内，公司通过内部招聘挖掘员工潜力，通过社会招聘吸引符合岗位及企业文化的人才，推动企业发展，为企业持久发展提供了坚实的人力资源保障；公司按照入职培训系统化、岗位培训方案化的要求，多层次、多渠道、多领域、多形式地开展员工培训工作，包括新员工入职培训、在职人员专项业务培训、管理者领导力培训等全方位培训；同时公司还定期组织开展丰富

多彩的文化生活，不断提高公司员工的整体素质，进一步加强公司创新能力和凝聚力，以实现公司与员工的共同发展。

3、薪酬政策：公司依据现有的组织结构和管理模式，制定了完善的薪酬体系及绩效考核制度，按员工承担的职责和工作的绩效来支付报酬。

4、报告期内公司无离退休员工。

## (二) 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

**核心员工：**

适用 不适用

**其他对公司有重大影响的人员（非董事、监事、高级管理人员）：**

适用 不适用

**核心人员的变动情况：**

-

## 三、 报告期后更新情况

适用 不适用

## 第七节 财务报告

### 一、 审计报告

|      |   |
|------|---|
| 是否审计 | 否 |
|------|---|

### 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 | 902,301,798.30          | 1,588,637,410.72        |
| 结算备付金                  |       | -                       | -                       |
| 拆出资金                   | 五、4   | -                       | 1,526,750,000.00        |
| 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                 |       | -                       | -                       |
| 应收票据及应收账款              | 五、3/6 | 473,150,745.29          | 482,319,033.47          |
| 预付款项                   | 五、7   | 3,933,621.44            | 1,129,866.44            |
| 应收保费                   |       | -                       | -                       |
| 应收分保账款                 |       | -                       | -                       |
| 应收分保合同准备金              |       | -                       | -                       |
| 其他应收款                  | 五、8   | 8,909,780.14            | 4,242,681.16            |
| 买入返售金融资产               |       | -                       | -                       |
| 存货                     |       | -                       | -                       |
| 持有待售资产                 |       | -                       | -                       |
| 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>1,388,295,945.17</b> | <b>3,603,078,991.79</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、5   | 30,867,238,757.97       | 40,693,879,623.03       |
| 长期股权投资                 |       | -                       | -                       |
| 投资性房地产                 |       | -                       | -                       |
| 固定资产                   | 五、10  | 69,004,458.71           | 70,531,473.32           |
| 在建工程                   | 五、11  | 905,423.32              | 905,423.32              |
| 生产性生物资产                |       | -                       | -                       |
| 油气资产                   |       | -                       | -                       |
| 无形资产                   | 五、12  | 7,148,747.38            | 8,074,250.86            |
| 开发支出                   |       | -                       | -                       |

|                        |         |                   |                   |
|------------------------|---------|-------------------|-------------------|
| 商誉                     |         | -                 | -                 |
| 长期待摊费用                 |         | -                 | -                 |
| 递延所得税资产                | 五、13    | 197,613,406.55    | 197,613,406.55    |
| 其他非流动资产                | 五、14    | 198,792,585.02    | 188,014,022.33    |
| <b>非流动资产合计</b>         |         | 31,340,703,378.95 | 41,159,018,199.41 |
| <b>资产总计</b>            |         | 32,728,999,324.12 | 44,762,097,191.20 |
| <b>流动负债：</b>           |         |                   |                   |
| 短期借款                   | 五、16    | 12,960,614,844.45 | 20,357,150,000    |
| 向中央银行借款                |         | -                 | -                 |
| 吸收存款及同业存放              | 五、18    | 260,000,000.00    | -                 |
| 拆入资金                   | 五、17    | 1,422,000,000.00  | 2,630,000,000     |
| 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                 |         | -                 | -                 |
| 应付票据及应付账款              | 五、20/25 | 521,144.11        | 2,901,144.11      |
| 预收款项                   | 五、21    | 534,099,817.22    | 693,544,082.43    |
| 卖出回购金融资产               |         | -                 | -                 |
| 应付手续费及佣金               |         | -                 | -                 |
| 应付职工薪酬                 | 五、22    | 82,873,293.35     | 78,375,738.26     |
| 应交税费                   | 五、23    | 57,278,486.94     | 126,976,329.29    |
| 其他应付款                  | 五、26    | 2,187,767,119.82  | 2,742,176,733.27  |
| 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                |         | -                 | -                 |
| 持有待售负债                 |         | -                 | -                 |
| 一年内到期的非流动负债            |         | -                 | -                 |
| 其他流动负债                 | 五、24    | 444,018,127.79    | 465,527,563.95    |
| <b>流动负债合计</b>          |         | 17,949,172,833.68 | 27,096,651,591.31 |
| <b>非流动负债：</b>          |         |                   |                   |
| 长期借款                   | 五、16    | 2,937,193,956.29  | 4,722,218,411.04  |
| 应付债券                   | 五、27    | 5,406,099,394.60  | 6,711,842,862.62  |
| 其中：优先股                 |         | -                 | -                 |
| 永续债                    |         | -                 | -                 |
| 长期应付款                  | 五、19    | 119,636,166.94    | 124,036,166.94    |
| 长期应付职工薪酬               |         | -                 | -                 |
| 预计负债                   |         | -                 | -                 |
| 递延收益                   | 五、28    | 66,493,535.84     | 66,493,535.84     |
| 递延所得税负债                |         | -                 | -                 |
| 其他非流动负债                |         | -                 | -                 |
| <b>非流动负债合计</b>         |         | 8,529,423,053.67  | 11,624,590,976.44 |
| <b>负债合计</b>            |         | 26,478,595,887.35 | 38,721,242,567.75 |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b>   |         |                   |                   |

|                   |      |                          |                          |
|-------------------|------|--------------------------|--------------------------|
| 股本                | 五、29 | 4,600,000,000            | 4,600,000,000            |
| 其他权益工具            |      | -                        | -                        |
| 其中：优先股            |      | -                        | -                        |
| 永续债               |      | -                        | -                        |
| 资本公积              | 五、30 | 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、31 | 139,684,118.20           | 139,684,118.20           |
| 一般风险准备            | 五、32 | 682,318,097.39           | 682,318,097.39           |
| 未分配利润             | 五、33 | 238,766,500.07           | 29,217,686.75            |
| 归属于母公司所有者权益合计     |      | 6,250,403,436.77         | 6,040,854,623.45         |
| 少数股东权益            |      | -                        | -                        |
| <b>所有者权益合计</b>    |      | <b>6,250,403,436.77</b>  | <b>6,040,854,623.45</b>  |
| <b>负债和所有者权益总计</b> |      | <b>32,728,999,324.12</b> | <b>44,762,097,191.20</b> |

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> |      | <b>1,303,495,966.61</b> | <b>1,488,546,683.79</b> |
| 其中：营业收入        | 五、34 | 1,303,495,966.61        | 1,488,546,683.79        |
| 利息收入           |      | -                       | -                       |
| 已赚保费           |      | -                       | -                       |
| 手续费及佣金收入       |      | -                       | -                       |
| <b>二、营业总成本</b> |      | <b>1,041,678,676.80</b> | <b>1,099,723,665.61</b> |
| 其中：营业成本        | 五、35 | 766,655,820.68          | 688,808,382.12          |
| 利息支出           |      | -                       | -                       |
| 手续费及佣金支出       | 五、36 | 78,171,333.52           | 42,476,808.58           |
| 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、37 | 2,686,384.63            | 6,997,714.60            |
| 销售费用           |      | -                       | -                       |
| 管理费用           | 五、38 | 116,187,542.75          | 66,851,177.73           |
| 研发费用           |      | -                       | -                       |
| 财务费用           |      | -                       | -                       |
| 资产减值损失         | 五、39 | 77,977,595.22           | 294,589,582.58          |
| 加：其他收益         | 五、41 | 17,580,000.00           | 18,390,000.00           |



|                                     |      |                |                |
|-------------------------------------|------|----------------|----------------|
| 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                  |      | -              | -              |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列）                 |      | -              | -              |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                   | 五、40 | 1,127.86       |                |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列）                     |      | -              | -              |
| <b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>            |      | 279,398,417.67 | 407,213,018.18 |
| 加：营业外收入                             | 五、42 | 0.11           | 2,961.42       |
| 减：营业外支出                             | 五、43 | -              | 42,794.85      |
| <b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>          |      | 279,398,417.78 | 407,173,184.75 |
| 减：所得税费用                             | 五、44 | 69,849,604.46  | 101,932,036.71 |
| <b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>            |      | 209,548,813.32 | 305,241,148.04 |
| 其中：被合并方在合并前实现的净利润                   |      | -              | -              |
| （一）按经营持续性分类：                        | -    | -              | -              |
| 1. 持续经营净利润                          |      | -              | -              |
| 2. 终止经营净利润                          |      | -              | -              |
| （二）按所有权归属分类：                        | -    | -              | -              |
| 1. 少数股东损益                           |      | -              | -              |
| 2. 归属于母公司所有者的净利润                    |      | 209,548,813.32 | 305,241,148.04 |
| <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>                     |      | 209,548,813.32 | 305,241,148.04 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额                    |      | 209,548,813.32 | 305,241,148.04 |
| 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                           |      | 0.05           | 0.07           |
| （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               |      | 1,226,157,720.26        | 1,438,331,342.36        |
| 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、45 | 27,846,463.61           | 23,722,268.46           |
| <b>经营活动现金流入小计</b>            |      | <b>1,254,004,183.87</b> | <b>1,462,053,610.82</b> |
| 购买商品、接受劳务支付的现金               |      | 931,471,762.90          | 551,827,628.91          |
| 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              |      | 103,373,622.55          | 68,820,308.73           |
| 支付的各项税费                      |      | 165,210,169.23          | 209,184,493.68          |
| 支付其他与经营活动有关的现金               | 五、45 | 29,964,201.35           | 16,973,986.05           |
| <b>经营活动现金流出小计</b>            |      | <b>1,230,019,756.03</b> | <b>846,806,417.37</b>   |
| <b>经营活动产生的现金流量净额</b>         |      | <b>23,984,427.84</b>    | <b>615,247,193.45</b>   |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>        |      |                         |                         |
| 收回投资收到的现金                    |      | 9,882,541,559.92        | 7,477,280,321.39        |
| 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    |      | 1,127.86                | 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>9,882,542,687.78</b> | <b>7,478,432,313.38</b> |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付         |      | 727,130,782.56          | 12,405,812,850.21       |

|                           |      |                   |                   |
|---------------------------|------|-------------------|-------------------|
| 的现金                       |      |                   |                   |
| 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            |      |                   |                   |
| <b>投资活动现金流出小计</b>         |      | 727,130,782.56    | 12,405,812,850.21 |
| <b>投资活动产生的现金流量净额</b>      |      | 9,155,411,905.22  | -4,927,380,536.83 |
| <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                 |      | 6,010,530,000.00  | 19,633,710,000.00 |
| 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、45 | 2,050,714,000.00  | 1,054,921,279.06  |
| <b>筹资活动现金流入小计</b>         |      | 8,061,244,000.00  | 22,088,631,279.06 |
| 偿还债务支付的现金                 |      | 17,079,203,478.05 | 18,179,385,481.34 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |      |                   | 345,000,000.00    |
| 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、45 | 461,172,470.05    | 6,480,608.16      |
| <b>筹资活动现金流出小计</b>         |      | 17,540,375,948.10 | 18,530,866,089.50 |
| <b>筹资活动产生的现金流量净额</b>      |      | -9,479,131,948.10 | 3,557,765,189.56  |
| <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、45 | -299,735,615.04   | -754,368,153.82   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 五、45 | 729,322,749.23    | 1,430,498,502.58  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 五、45 | 429,587,134.19    | 676,130,348.76    |

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

#### (一) 附注事项索引

| 事项                                    | 是或否  | 索引 |
|---------------------------------------|--|----|
| 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          | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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          | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 3. 是否存在前期差错更正                         | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征                 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化                  | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息                | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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 | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 9. 重大的长期资产是否转让或者出售                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化                | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 11. 是否存在重大的研究和开发支出                    | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 12. 是否存在重大的资产减值损失                     | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否 |    |
| 13. 是否存在预计负债                          | <input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 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 2018 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

##### 1. 公司概况

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的公司的全部股权 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。

## 2. 合并财务报表范围

(1) 本报告期末纳入合并范围的子公司

无。

(2) 公司本期纳入合并范围的结构化主体

| 序号 | 结构化主体全称              | 结构化主体简称       | 设立时间        | 报告期间         | 纳入合并范围原因 |
|----|----------------------|---------------|-------------|--------------|----------|
| 1  | 皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券 | 16 皖江金租 ABS01 | 2016 年 12 月 | 2018 年 1-6 月 | 控制       |
| 2  | 皖金 2017 年第一期租赁资产支持证券 | 17 皖江金租 ABS01 | 2017 年 7 月  | 2018 年 1-6 月 | 控制       |
| 3  | 皖金 2017 年第二期租赁资产支持证券 | 17 皖江金租 ABS02 | 2017 年 10 月 | 2018 年 1-6 月 | 控制       |

上述结构化主体具体情况详见本附注七、在其他主体中的权益。

(3) 本公司本期合并财务报表范围变化

① 本报告期内新增及减少的子公司

无。

② 本报告期内新增结构化主体

无。

③ 本报告期内减少结构化主体

无。

## 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 2018 年 6 月 30 日的财务状况，2018 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；或交易对手存在一定还款压力，但实物租赁资产价值相对稳定且有充分的可变现能力。                         |
| 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，也可能会造成一定损失；同时，实物租赁资产价值有贬值趋势或变现较为困难，即使变现也会造成一定损失。 |
| 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**

### **(1) 存货的分类**

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。

### **(2) 存货跌价准备的计提方法**

资产负债表日按成本与可变现净值孰低计量，存货成本高于其可变现净值的，计提存货跌价准备，计入当期损益。

在确定存货的可变现净值时，以取得的可靠证据为基础，并且考虑持有存货的目的、资产负债表日后事项的影响等因素。

存货跌价准备一般按单个存货项目计提；对于数量繁多、单价较低的存货，按存货类别计提。

资产负债表日如果以前减记存货价值的影响因素已经消失，则减记的金额予以恢复，并在原已计提的存货跌价准备的金额内转回，转回的金额计入当期损益。

## **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      |
| 经营租出固定资产 | 5         | 20        | 4.75       |

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 | 5-10 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；

④ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

## 15. 长期资产减值

### **(1) 固定资产的减值测试方法及会计处理方法**

本公司在资产负债表日对各项固定资产进行判断，当存在减值迹象，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，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。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。当存在下列迹象的，按固定资产单项项目全额计提减值准备：

- ①长期闲置不用，在可预见的未来不会再使用，且已无转让价值的固定资产；
- ②由于技术进步等原因，已不可使用的固定资产；
- ③虽然固定资产尚可使用，但使用后产生大量不合格品的固定资产；
- ④已遭毁损，以至于不再具有使用价值和转让价值的固定资产；
- ⑤其他实质上已经不能再给公司带来经济利益的固定资产。

### **(2) 在建工程减值测试方法及会计处理方法**

本公司于资产负债表日对在建工程进行全面检查，如果有证据表明在建工程已经发生了减值，估计可收回金额低于其账面价值时，账面价值减记至可收回金额，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。资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或若干项情况的，对在建工程进行减值测试：

- ①长期停建并且预计在未来 3 年内不会重新开工的在建工程；
- ②所建项目无论在性能上，还是在技术上已经落后，并且给企业带来的经济利益具有很大的不确定性；
- ③其他足以证明在建工程已经发生减值的情形。

### **(3) 无形资产减值测试方法及会计处理方法**

当无形资产的可收回金额低于其账面价值时，将资产的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的无形资产减值准备。无形资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。存在下列一项或多项以下情况的，对无形资产进行减值测试：

- ①该无形资产已被其他新技术等所替代，使其为企业创造经济利益的能力受到重大不利影响；

②该无形资产的市价在当期大幅下跌，并在剩余年限内可能不会回升；

③其他足以表明该无形资产的账面价值已超过可收回金额的情况。

## 16. 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。

## **17. 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，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## **18. 一般风险准备**

本公司按财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）规定计提一般风险准备，一般风险准备不低于期末风险资产余额的1.5%。

## **19. 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) 咨询服务费、顾问费收入**

本公司为承租人提供项目可行性调查、需求分析、结构设计、交易安排等服务，通常会



向承租人收取相关的服务费。本公司将收到的咨询服务费、顾问费收入按相关合同的约定及服务的完成进度，确认为各期的咨询服务费、顾问费收入。

## 20. 政府补助

### （1）政府补助的确认

政府补助同时满足下列条件的，才能予以确认：

- ①本公司能够满足政府补助所附条件；
- ②本公司能够收到政府补助。

### （2）政府补助的计量

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；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

### （3）政府补助的会计处理

#### ①与资产相关的政府补助

公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助划分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，在相关资产使用期限内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### ②与收益相关的政府补助

除与资产相关的政府补助之外的政府补助划分为与收益相关的政府补助。与收益相关的政府补助，分情况按照以下规定进行会计处理：

用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的，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；

用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。

对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，区分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，整体归类为与收益相关的政府补助。

与本公司日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本公司日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

### ③政策性优惠贷款贴息

财政将贴息资金拨付给贷款银行，由贷款银行以政策性优惠利率向本公司提供贷款的，以实际收到的借款金额作为借款的入账价值，按照借款本金和该政策性优惠利率计算相关借款费用。

财政将贴息资金直接拨付给本公司，本公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

### ④政府补助退回

已确认的政府补助需要返还时，初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值；存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 21. 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。

## 22. 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。

## 23. 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 | 16%、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、合并财务报表项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

| 项 目      | 2018.6.30     | 2017.12.31    |
|----------|---------------|---------------|
| 库存现金     | —             | —             |
| 存放中央银行款项 | 27,366,868.68 | 10,181,316.78 |
| 合 计      | 27,366,868.68 | 10,181,316.78 |

本期存放中央银行款项增加是因为公司报告期内公司吸收股东存款 2.6 亿元，需向中央银行缴纳存款准备金。

### 2. 存放同业款项

#### (1) 存放同业款项情况

| 项 目       | 2018.6.30      | 2017.12.31       |
|-----------|----------------|------------------|
| 存放同业款项    | 888,258,811.80 | 1,602,493,496.39 |
| 减：损失准备    | 13,323,882.18  | 24,037,402.45    |
| 其中：个别方式评估 | —              | —                |
| 组合方式评估    | 13,323,882.18  | 24,037,402.45    |
| 存放同业款项净额  | 874,934,929.62 | 1,578,456,093.94 |

本期存放同业款项较年初减少是因为公司主动去杠杆，降低负债率。报告期内，公司共归还融资本息 230.98 亿元。

(2) 本期转回存放同业损失准备 10,713,520.27 元。

(3) 期末存放同业余额中租赁资产证券化信托资金账户存款 459,464,014.60 元。

### 3. 应收票据

#### (1) 存放同业款项情况

| 项目        | 2018.6.30    | 2017.12.31   |
|-----------|--------------|--------------|
| 应收票据      | 7,567,903.75 | 2,200,000.00 |
| 其中：银行承兑汇票 | 7,567,903.75 | 2,200,000.00 |
| 商业承兑汇票    | —            | —            |

|            |              |              |
|------------|--------------|--------------|
| 减：应收票据损失准备 | 113,518.56   | 33,000.00    |
| 其中：银行承兑汇票  | 113,518.56   | 33,000.00    |
| 商业承兑汇票     | —            | —            |
| 应收票据净额     | 7,454,385.19 | 2,167,000.00 |

本期应收票据增加是因为公司报告期内新增了承租人的票据所致。

(2) 公司期末无已背书未到期的应收票据。

(3) 公司本期计提应收票据损失准备 80,518.56 元。

#### 4. 拆出资金

| 项目         | 2018.6.30 | 2017.12.31       |
|------------|-----------|------------------|
| 拆出资金       | —         | 1,550,000,000.00 |
| 减：拆出资金损失准备 | —         | 23,250,000.00    |
| 拆出资金净额     | —         | 1,526,750,000.00 |

本期拆出资金较年初减少是因为公司主动去杠杆，降低负债率。报告期内，公司共归还融资本息 230.98 亿元。

本期转回拆出资金损失准备 23,250,000.00 元。

#### 5. 应收融资租赁款

(1) 应收融资租赁项目

| 项目        | 2018.6.30         | 2017.12.31        |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 应收融资租赁款总额 | 35,785,446,272.19 | 47,283,027,027.19 |
| 减：未实现融资收益 | 4,045,125,436.77  | 5,539,695,289.80  |
| 加：未担保余值   | —                 | —                 |
| 应收融资租赁款本金 | 31,740,320,835.42 | 41,743,331,737.39 |
| 减：贷款损失准备  | 873,082,077.45    | 1,049,452,114.36  |
| 其中：个别方式评估 | —                 | —                 |
| 组合方式评估    | 842,084,925.91    | 980,731,840.07    |
| 其他        | 30,997,151.54     | 68,720,274.29     |
| 应收融资租赁款净额 | 30,867,238,757.97 | 40,693,879,623.03 |

注：贷款损失准备中“其他”类为公司根据“银监发【2011】44号”文件规定补提的贷款损失准备。

## (2) 按风险资产组合分类

| 种类                          | 2018.6.30         |        |                |        | 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     | 31,740,320,835.42 | 100.00 | 842,084,925.91 | 2.65   | 30,898,235,909.51 |
| 其中：正常                       | 30,375,581,491.89 | 95.70  | 455,633,722.38 | 1.50   | 29,919,947,769.51 |
| 关注                          | 782,201,419.72    | 2.46   | 23,466,042.59  | 3.00   | 758,735,377.13    |
| 次级                          | 147,059,391.04    | 0.46   | 44,117,817.31  | 30.00  | 102,941,573.73    |
| 可疑                          | 291,527,972.86    | 0.92   | 174,916,783.72 | 60.00  | 116,611,189.14    |
| 损失                          | 143,950,559.91    | 0.45   | 143,950,559.91 | 100.00 | —                 |
| 合 计                         | 31,740,320,835.42 | 100.00 | 842,084,925.91 | 2.65   | 30,898,235,909.51 |

(续上表)

| 种 类                         | 2017.12.31        |        |                |        | 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     | 41,743,331,737.39 | 100.00 | 980,731,840.07 | 2.35   | 40,762,599,897.32 |
| 其中：正常                       | 40,046,898,366.50 | 95.94  | 600,703,475.57 | 1.50   | 39,446,194,890.93 |
| 关注                          | 960,322,509.45    | 2.30   | 28,809,675.28  | 3.00   | 931,512,834.17    |
| 次级                          | 353,590,291.76    | 0.85   | 106,077,087.53 | 30.00  | 247,513,204.23    |
| 可疑                          | 343,447,419.97    | 0.82   | 206,068,451.98 | 60.00  | 137,378,967.99    |
| 损失                          | 39,073,149.71     | 0.09   | 39,073,149.71  | 100.00 | —                 |
| 合 计                         | 41,743,331,737.39 | 100.00 | 980,731,840.07 | 2.35   | 40,762,599,897.32 |

## (3) 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 | 290,357,001.66 |

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 |
|-----------------|---------|----------------|-------------------------------------|-------------|
| 重庆川江船务有限公司      | 应收融资租赁款 | 93,417,497.46  | 实际控制人失联，重组进程缓慢，逾期时间长，对方有多笔失信被执行人信息。 | 否           |
| 山东兴邦重工有限公司      | 应收融资租赁款 | 38,304,951.33  | 项目重组后仍长期逾期，对方有多笔失信被执行人信息。           | 否           |
| 山西高科磁电有限公司      | 应收融资租赁款 | 46,488,301.89  | 项目重组后仍长期逾期，对方有多笔失信被执行人信息。           | 否           |
| 四川西南不锈钢有限责任公司   | 应收融资租赁款 | 106,083,621.21 | 项目重组后仍长期逾期，对方有多笔失信被执行人信息。           | 否           |
| 安徽中杭股份有限公司      | 应收融资租赁款 | 5,964,545.86   | 已通过诉讼程序对抵押物进行执行并受偿                  | 否           |
| 中杭（马鞍山）精密橡塑有限公司 | 应收融资租赁款 | 98,083.91      | 已通过诉讼程序对抵押物进行执行并受偿                  | 否           |
| 合计              | —       | 290,357,001.66 | —                                   | —           |

## 6. 应收账款

### （1）应收账款情况

| 项目        | 2018.6.30      | 2017.12.31     |
|-----------|----------------|----------------|
| 应收账款账面余额  | 472,788,182.84 | 487,463,993.37 |
| 减：坏账准备    | 7,091,822.74   | 7,311,959.90   |
| 其中：个别方式评估 | —              | —              |
| 组合方式评估    | 7,091,822.74   | 7,311,959.90   |
| 应收账款账面价值  | 465,696,360.10 | 480,152,033.47 |

（2）本期转回应收账款坏账准备 220,137.16 元。

## 7. 预付款项

### （1）预付款项情况

| 项目        | 2018.6.30    | 2017.12.31   |
|-----------|--------------|--------------|
| 预付款项账面余额  | 3,993,524.30 | 1,147,072.53 |
| 减：坏账准备    | 59,902.86    | 17,206.09    |
| 其中：个别方式评估 | —            | —            |
| 组合方式评估    | 59,902.86    | 17,206.09    |

|          |              |              |
|----------|--------------|--------------|
| 预付款项账面价值 | 3,933,621.44 | 1,129,866.44 |
|----------|--------------|--------------|

注：预付款项增加是因为公司支付合肥办公区租金。

(2) 预付款项按账龄列示

| 项 目   | 2018.6.30    | 2017.12.31   |
|-------|--------------|--------------|
| 1 年以内 | 3,987,524.30 | 1,141,072.53 |
| 1—2 年 | 6,000.00     | 6,000.00     |
| 合 计   | 3,993,524.30 | 1,147,072.53 |

(3) 本期计提预付款项坏账准备 42,696.77 元。

## 8. 其他应收款

(1) 其他应收款情况

| 项 目       | 2018.6.30    | 2017.12.31   |
|-----------|--------------|--------------|
| 其他应收款账面余额 | 9,045,462.07 | 4,307,290.52 |
| 减：坏账准备    | 135,681.93   | 64,609.36    |
| 其中：个别方式评估 | —            | —            |
| 组合方式评估    | 135,681.93   | 64,609.36    |
| 其他应收款账面价值 | 8,909,780.14 | 4,242,681.16 |

本期其他应收款增加是因为公司报告期内新增对外支付保证金。

(2) 其他应收款按款项性质分类情况

| 款项性质 | 2018.6.30    | 2017.12.31   |
|------|--------------|--------------|
| 保证金  | 6,395,263.93 | 1,032,023.93 |
| 诉讼费  | 1,998,500.87 | 2,216,424.87 |
| 其 他  | 651,697.27   | 1,058,841.72 |
| 合 计  | 9,045,462.07 | 4,307,290.52 |

(3) 本期计提其他应收款坏账准备金额 71,072.57 元。

## 9. 融资租赁资产

| 项 目    | 2017.12.31 | 本期增加           | 本期减少           | 2018.6.30 | 备注 |
|--------|------------|----------------|----------------|-----------|----|
| 融资租赁项目 | —          | 752,344,748.02 | 752,344,748.02 | —         |    |

## 10. 固定资产



(1) 固定资产情况

| 项 目          | 房屋及建筑物        | 电子设备         | 运输设备 | 其他设备         | 经营租赁固定<br>资产  | 合 计           |
|--------------|---------------|--------------|------|--------------|---------------|---------------|
| 一、账面原值：      |               |              |      |              |               |               |
| 1.2017.12.31 | 47,188,105.40 | 5,969,101.91 | —    | 3,965,793.47 | 21,966,087.11 | 79,089,087.89 |
| 2.本期增加金额     | —             | 468,653.75   | —    | —            | —             | 468,653.75    |
| (1) 购置       | —             | 468,653.75   | —    | —            | —             | 468,653.75    |
| (2) 在建工程转入   | —             | —            | —    | —            | —             | —             |
| (3) 其他增加     | —             | —            | —    | —            | —             | —             |
| 3.本期减少金额     | —             | —            | —    | 95,036.74    | —             | 95,036.74     |
| (1) 处置       | —             | —            | —    | 95,036.74    | —             | 95,036.74     |
| (2) 其他减少     | —             | —            | —    | —            | —             | —             |
| 4.2018.6.30  | 47,188,105.40 | 6,437,755.66 | —    | 3,870,756.73 | 21,966,087.11 | 79,462,704.90 |
| 二、累计折旧：      |               |              |      |              |               |               |
| 1.2017.12.31 | 1,817,586.24  | 4,292,589.95 | —    | 2,273,554.84 | 173,883.54    | 8,557,614.57  |
| 2.本期增加金额     | 660,252.36    | 480,600.32   | —    | 328,413.22   | 521,650.62    | 1,990,916.52  |
| (1) 计提       | 660,252.36    | 480,600.32   | —    | 328,413.22   | 521,650.62    | 1,990,916.52  |
| 3.本期减少金额     | —             | —            | —    | 90,284.90    | —             | 90,284.90     |
| (1) 处置       | —             | —            | —    | 90,284.90    | —             | 90,284.90     |
| 4.2018.6.30  | 2,477,838.60  | 4,773,190.27 | —    | 2,511,683.16 | 695,534.16    | 10,458,246.19 |
| 三、减值准备：      | —             | —            | —    | —            | —             | —             |
| 四、账面价值：      |               |              |      |              |               |               |
| 1.2018.6.30  | 44,710,266.80 | 1,664,565.39 | —    | 1,359,073.57 | 21,270,552.95 | 69,004,458.71 |
| 2.2017.12.31 | 45,370,519.16 | 1,676,511.96 | —    | 1,692,238.63 | 21,792,203.57 | 70,531,473.32 |

(2) 公司期末无闲置的固定资产。

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

| 项 目 | 2018.6.30 账面价值 |
|-----|----------------|
| 飞 机 | 21,270,552.95  |
| 合 计 | 21,270,552.95  |

(4) 固定资产本期计提的折旧额为 1,990,916.52 元。

(5) 期末固定资产中无用于抵押、担保及其他所有权受限的情况。

(6) 期末固定资产未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。

## 11. 在建工程

### (1) 在建工程账面价值

| 项 目    | 2018.6.30  |      |            | 2017.12.31 |      |            |
|--------|------------|------|------------|------------|------|------------|
|        | 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 | —          | —    | —          | —          | —    | —          |
| 软件开发   | 905,423.32 | —    | 905,423.32 | 905,423.32 | —    | 905,423.32 |
| 合 计    | 905,423.32 | —    | 905,423.32 | 905,423.32 | —    | 905,423.32 |

### (2) 重要在建工程项目变动情况：

| 工程名称 | 2017.12.31 | 本期增加 | 本期转入<br>固定资产 | 其他减少 | 2018.6.30  | 资金来源 |
|------|------------|------|--------------|------|------------|------|
| 软件开发 | 905,423.32 | —    | —            | —    | 905,423.32 | 自有资金 |

### (3) 本期在建工程无资本化利息情况。

## 12. 无形资产

### (1) 无形资产情况

| 项 目          | 软件            |
|--------------|---------------|
| 一、账面原值：      |               |
| 1.2017.12.31 | 10,653,320.80 |
| 2.本期增加金额     | —             |
| (1) 购置       | —             |
| 3.本期减少金额     | —             |
| (1) 处置       | —             |
| 4.2018.6.30  | 10,653,320.80 |
| 二、累计摊销：      |               |
| 1.2017.12.31 | 2,579,069.94  |
| 2.本期增加金额     | 925,503.48    |
| (1) 计提       | 925,503.48    |
| 3.本期减少金额     | —             |

|               |              |
|---------------|--------------|
| (1) 处置        | —            |
| 4.2018.6.30   | 3,504,573.42 |
| 三、减值准备:       | —            |
| 四、账面价值:       |              |
| 1. 2018.6.30  | 7,148,747.38 |
| 2. 2017.12.31 | 8,074,250.86 |

(2) 无形资产本期摊销额为 925,503.48 元。

(3) 期末无形资产中无用于抵押、担保及其他所有权受限的情况。

### 13. 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产情况

| 项目        | 2018.6.30      |                | 2017.12.31     |                |
|-----------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|           | 可抵扣暂时性差异       | 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    | 428,381,965.10 | 107,095,491.28 | 428,381,965.10 | 107,095,491.28 |
| 长期应收款核销   | 265,529,174.95 | 66,382,293.74  | 265,529,174.95 | 66,382,293.74  |
| 未发放应付职工薪酬 | 30,048,950.28  | 7,512,237.57   | 30,048,950.28  | 7,512,237.57   |
| 预计负债      | 66,493,535.84  | 16,623,383.96  | 66,493,535.84  | 16,623,383.96  |
| 合计        | 790,453,626.17 | 197,613,406.55 | 790,453,626.17 | 197,613,406.55 |

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。

### 14. 其他资产

(1) 其他资产情况

| 项目     | 2017.12.31     | 本期增加          | 本期减少          | 2018.6.30      |
|--------|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 长期待摊费用 | 85,987,044.77  | 19,496,857.51 | 31,252,390.79 | 74,231,511.49  |
| 抵债资产   | 20,066,569.00  | —             | —             | 20,066,569.00  |
| 待抵扣增值税 | 5,097,408.56   | 27,631,504.53 | 5,097,408.56  | 27,631,504.53  |
| 其他     | 76,863,000.00  | —             | —             | 76,863,000.00  |
| 合计     | 188,014,022.33 | 47,128,362.04 | 36,349,799.35 | 198,792,585.02 |

(2) 长期待摊费用情况

| 项 目   | 2017.12.31    | 本期增加          | 本期减少          | 2018.6.30     |
|-------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 借款手续费 | 21,939,039.11 | 10,518,368.47 | 11,010,746.36 | 21,446,661.22 |
| 项目顾问费 | 62,564,042.72 | 8,978,489.04  | 19,612,662.05 | 51,929,869.71 |
| 培训费等  | 1,483,962.94  | —             | 628,982.38    | 854,980.56    |
| 合 计   | 85,987,044.77 | 19,496,857.51 | 31,252,390.79 | 74,231,511.49 |

长期待摊费用本期摊销金额 31,252,390.79 元。

(3) 抵债资产情况

| 项 目      | 2018.6.30     | 2017.12.31    |
|----------|---------------|---------------|
| 商铺及土地使用权 | 20,066,569.00 | 20,066,569.00 |
| 合 计      | 20,066,569.00 | 20,066,569.00 |

(4) 其他为收回对重庆川江船务有限公司作价 7,686.30 万元的租赁物船舶。

(5) 期末尚未办妥产权证书的抵债资产情况

| 项目       | 账面价值          | 未办妥产权证书的原因 |
|----------|---------------|------------|
| 商铺及土地使用权 | 20,066,569.00 | 涉诉资产办理缓慢   |

15. 资产减值准备

| 项目                    | 2017.12.31           | 本期计提           | 其他增加         | 本期减少          |                | 2018.6.30      |
|-----------------------|----------------------|----------------|--------------|---------------|----------------|----------------|
|                       |                      |                |              | 转回            | 转销             |                |
| 存放同业款项<br>减值准备        | 24,037,402.45        | —              | —            | 10,713,520.27 | —              | 13,323,882.18  |
| 拆出资金减值<br>准备          | 23,250,000.00        | —              | —            | 23,250,000.00 | —              | —              |
| 应收账款减值<br>准备          | 7,311,959.90         | —              | —            | 220,137.16    | —              | 7,091,822.74   |
| 预付款项减值<br>准备          | 17,206.09            | 42,696.77      | —            | —             | —              | 59,902.86      |
| 其他应收款减<br>值准备         | 64,609.36            | 71,072.57      | —            | —             | —              | 135,681.93     |
| 应收票据减值<br>准备          | 33,000.00            | 80,518.56      | —            | —             | —              | 113,518.56     |
| 应收融资租赁<br>款贷款损失准<br>备 | 1,049,452,114.3<br>6 | 111,966,964.75 | 2,020,000.00 | —             | 290,357,001.66 | 873,082,077.45 |
| 合 计                   | 1,104,166,292.1<br>6 | 112,161,252.65 | 2,020,000.00 | 34,183,657.43 | 290,357,001.66 | 893,806,885.72 |

注：其他增加为本期收回以前年度已核销的应收融资租赁款相应的贷款损失准备。

## 16. 银行借款

### (1) 短期借款

| 项 目  | 2018.6.30         | 2017.12.31        |
|------|-------------------|-------------------|
| 信用借款 | 10,819,520,000.00 | 15,872,150,000.00 |
| 质押借款 | —                 | 500,000,000.00    |
| 保理借款 | 2,141,094,844.45  | 3,985,000,000.00  |
| 合 计  | 12,960,614,844.45 | 20,357,150,000.00 |

本期短期借款较年初减少是因为公司主动去杠杆，降低负债率。报告期内，公司共归还融资本息 230.98 亿元。

### (2) 长期借款

| 项 目  | 2018.6.30        | 2017.12.31       |
|------|------------------|------------------|
| 信用借款 | 500,000,000.00   | 850,000,000.00   |
| 保理借款 | 2,437,193,956.29 | 3,872,218,411.04 |
| 合 计  | 2,937,193,956.29 | 4,722,218,411.04 |

本期长期借款较年初减少是因为公司主动去杠杆，降低负债率。报告期内，公司共归还融资本息 230.98 亿元。

(3) 公司期末用于保理借款的应收融资租赁款余额 11,325,462,679.54 元。

## 17. 拆入资金

| 种 类  | 2018.6.30        | 2017.12.31       |
|------|------------------|------------------|
| 拆入资金 | 1,422,000,000.00 | 2,630,000,000.00 |

注：拆入资金较年初减少是因为公司主动去杠杆，降低负债率。报告期内，公司共归还融资本息 230.98 亿元。

## 18. 吸收股东存款

| 种 类    | 2018.6.30      | 2017.12.31 |
|--------|----------------|------------|
| 吸收股东存款 | 260,000,000.00 | —          |

本期吸收股东存款增加是因为报告期内公司吸收控股股东天津渤海 2.6 亿元股东存款。

## 19. 租赁保证金

| 项 目 | 2018.6.30 | 2017.12.31 |
|-----|-----------|------------|
|-----|-----------|------------|

|       | 金额             | 比例 (%) | 金额             | 比例 (%) |
|-------|----------------|--------|----------------|--------|
| 1 年以内 | —              | —      | —              | —      |
| 1—2 年 | 1,275,570.83   | 1.07   | 1,275,570.83   | 1.03   |
| 2—3 年 | —              | —      | —              | —      |
| 3 年以上 | 118,360,596.11 | 98.93  | 122,760,596.11 | 98.97  |
| 合 计   | 119,636,166.94 | 100.00 | 124,036,166.94 | 100.00 |

## 20. 应付账款

### (1) 应付账款按性质列示

| 项 目    | 2018.6.30  | 2017.12.31 |
|--------|------------|------------|
| 应付工程款  | 521,144.11 | 521,144.11 |
| 房租及物业费 | —          | —          |
| 合 计    | 521,144.11 | 521,144.11 |

(2) 公司期末无账龄超过 1 年的重要应付账款。

## 21. 预收款项

### (1) 预收款项列示

| 项 目    | 2018.6.30      | 2017.12.31     |
|--------|----------------|----------------|
| 咨询服务费  | 412,509,382.22 | 620,369,467.05 |
| 预收租金   | 118,375,404.64 | 71,417,293.87  |
| 预收租赁利息 | 3,215,030.36   | 1,757,321.51   |
| 合 计    | 534,099,817.22 | 693,544,082.43 |

## 22. 应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

| 项 目            | 2017.12.31    | 本期增加           | 本期减少          | 2018.6.30     |
|----------------|---------------|----------------|---------------|---------------|
| 一、短期薪酬         | 78,375,738.26 | 98,727,065.58  | 94,229,510.49 | 82,873,293.35 |
| 二、离职后福利—设定提存计划 | —             | 3,110,413.47   | 3,110,413.47  | —             |
| 合 计            | 78,375,738.26 | 101,837,479.05 | 97,339,923.96 | 82,873,293.35 |

### (2) 短期薪酬列示

| 项 目 | 2017.12.31 | 本期增加 | 本期减少 | 2018.6.30 |
|-----|------------|------|------|-----------|
|-----|------------|------|------|-----------|

| 项 目           | 2017.12.31    | 本期增加          | 本期减少          | 2018.6.30     |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 78,375,738.26 | 94,160,083.46 | 89,662,528.37 | 82,873,293.35 |
| 二、职工福利费       | —             | 1,298,043.33  | 1,298,043.33  | —             |
| 三、社会保险费       | —             | 361,524.36    | 361,524.36    | —             |
| 其中：医疗保险费      | —             | 1,378,575.75  | 1,378,575.75  | —             |
| 工伤保险费         | —             | 40,253.64     | 40,253.64     | —             |
| 生育保险费         | —             | 51,601.50     | 51,601.50     | —             |
| 四、住房公积金       | —             | 1,858,813.04  | 1,858,813.04  | —             |
| 五、工会经费和职工教育经费 | —             | 31,550.00     | 31,550.00     | —             |
| 六、其他          | —             | —             | —             | —             |
| 合 计           | 78,375,738.26 | 99,180,445.08 | 94,682,889.99 | 82,873,293.35 |

(3) 离职后福利—设定提存计划列示

| 项 目      | 2017.12.31 | 本期增加         | 本期减少         | 2018.6.30 |
|----------|------------|--------------|--------------|-----------|
| 一、基本养老保险 | —          | 2,331,388.64 | 2,331,388.64 | —         |
| 二、失业保险费  | —          | 64,640.83    | 64,640.83    | —         |
| 三、企业年金   | —          | 714,384.00   | 714,384.00   | —         |
| 合 计      | —          | 3,110,413.47 | 3,110,413.47 | —         |

(4) 应付职工薪酬期末余额中无属于拖欠性质的金额。

### 23. 应交税费

| 税 种       | 2018.6.30     | 2017.12.31     |
|-----------|---------------|----------------|
| 企业所得税     | 40,773,811.82 | 117,283,342.83 |
| 增值税       | 3,196,938.74  | 2,143,037.09   |
| 城市维护建设税   | 223,785.71    | 150,012.60     |
| 教育费附加     | 95,908.16     | 64,291.11      |
| 地方教育费附加   | 63,938.77     | 42,860.74      |
| 代扣代缴个人所得税 | 12,701,981.71 | 6,760,004.97   |
| 其他        | 222,122.03    | 532,779.95     |
| 合 计       | 57,278,486.94 | 126,976,329.29 |

注：应交税费减少是因为公司在 2018 年 5 月份开展所得税汇算清缴。

## 24. 应付利息

| 项 目      | 2018.6.30      | 2017.12.31     |
|----------|----------------|----------------|
| 借款利息     | 338,805,726.24 | 344,850,833.53 |
| 同业拆入资金利息 | 9,185,388.89   | 15,151,126.10  |
| 应付债券利息   | 96,027,012.66  | 105,525,604.32 |
| 合 计      | 444,018,127.79 | 465,527,563.95 |

## 25. 应付票据

| 项 目    | 2018.6.30 | 2017.12.31   |
|--------|-----------|--------------|
| 银行承兑汇票 | —         | 2,380,000.00 |

注：应付票据减少是因为票据到期后公司正常归还。

## 26. 其他应付款

| 项 目   | 2018.6.30        | 2017.12.31       |
|-------|------------------|------------------|
| 风险抵押金 | 2,145,694,560.62 | 2,690,600,247.04 |
| 佣金手续费 | 37,035,248.91    | 47,415,248.39    |
| 其他    | 5,037,310.29     | 4,161,237.84     |
| 合 计   | 2,187,767,119.82 | 2,742,176,733.27 |

## 27. 应付债券

### (1) 应付债券情况

| 项 目    | 2018.6.30        | 2017.12.31       |
|--------|------------------|------------------|
| 金融债    | 2,995,372,930.34 | 2,993,294,515.94 |
| 资产支持证券 | 2,410,726,464.26 | 3,718,548,346.68 |
| 合 计    | 5,406,099,394.60 | 6,711,842,862.62 |

### (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             | 2017.12.31       |
|---------------|------------------|------------|------|------------------|------------------|
| 16 皖江租赁债 01   | 600,000,000.00   | 2016/8/18  | 3 年  | 600,000,000.00   | 598,625,952.12   |
| 16 皖江租赁债 02   | 1,000,000,000.00 | 2016/11/25 | 3 年  | 1,000,000,000.00 | 997,553,896.60   |
| 16 皖江金租 ABS01 | 1,375,000,000.00 | 2016/12/2  | —    | 1,369,957,718.30 | 415,540,020.89   |
| 17 皖江租赁债 01   | 1,400,000,000.00 | 2017/3/17  | 3 年  | 1,400,000,000.00 | 1,397,114,667.22 |
| 17 皖江金租 ABS01 | 2,514,000,000.00 | 2017/7/26  | —    | 2,514,000,000.00 | 1,753,850,331.38 |
| 17 皖江金租 ABS02 | 1,555,000,000.00 | 2017/10/26 | —    | 1,555,000,000.00 | 1,549,157,994.41 |



| 债券名称 | 面值               | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额             | 2017.12.31       |
|------|------------------|------|------|------------------|------------------|
| 合 计  | 8,444,000,000.00 |      |      | 8,438,957,718.30 | 6,711,842,862.62 |

(续上表)

| 债券名称          | 本期发行 | 溢折价摊销        | 本期偿还             | 2018.6.30        |
|---------------|------|--------------|------------------|------------------|
| 16 皖江租赁债 01   | —    | 477,260.04   | —                | 599,103,212.16   |
| 16 皖江租赁债 02   | —    | 655,814.16   | —                | 998,209,710.76   |
| 16 皖江金租 ABS01 | —    | 1,052,208.00 | 288,163,667.38   | 128,428,561.51   |
| 17 皖江租赁债 01   | —    | 945,340.20   | —                | 1,398,060,007.42 |
| 17 皖江金租 ABS01 | —    | 2,093,432.10 | 437,951,728.99   | 1,317,992,034.49 |
| 17 皖江金租 ABS02 | —    | 1,430,332.93 | 586,282,459.08   | 964,305,868.26   |
| 合 计           | —    | 6,654,387.43 | 1,312,397,855.45 | 5,406,099,394.60 |

## 28. 预计负债

| 项 目  | 2018.6.30     | 2017.12.31    | 形成原因   |
|------|---------------|---------------|--------|
| 未决诉讼 | 66,493,535.84 | 66,493,535.84 | 预计败诉损失 |
| 合 计  | 66,493,535.84 | 66,493,535.84 | —      |

注：截至 2018 年 7 月 27 日，福建省高级人民法院已对该诉讼进行了二审审理并裁定，因案件一审程序不当，发回原一审法院厦门市中级人民法院重新审理。因公司无法预计重新审理的判决结果，故谨慎保持上期预计负债金额不变。

## 29. 股本

| 股东名称         | 2017.12.31       | 本期增加 | 本期减少 | 2018.6.30        |
|--------------|------------------|------|------|------------------|
| 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 |

### 30. 资本公积

| 项 目  | 2017.12.31     | 本期增加 | 本期减少 | 2018.6.30      |
|------|----------------|------|------|----------------|
| 资本溢价 | 589,634,721.11 | —    | —    | 589,634,721.11 |

### 31. 盈余公积

#### (1) 盈余公积情况

| 项 目    | 2017.12.31     | 本期增加 | 本期减少 | 2018.6.30      |
|--------|----------------|------|------|----------------|
| 法定盈余公积 | 139,684,118.20 | —    | —    | 139,684,118.20 |

### 32. 一般风险准备

#### (1) 一般风险准备情况

| 项 目     | 2017.12.31     | 本期增加 | 本期减少 | 2018.6.30      |
|---------|----------------|------|------|----------------|
| 一般风险准备金 | 682,318,097.39 | —    | —    | 682,318,097.39 |
| 合 计     | 682,318,097.39 | —    | —    | 682,318,097.39 |

(2) 本公司按财政部印发的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号)规定计提一般风险准备,一般风险准备不低于期末风险资产余额的1.5%。

### 33. 未分配利润

#### (1) 未分配利润情况

| 项 目                   | 2018年1-6月      | 2017年1-6月      |
|-----------------------|----------------|----------------|
| 调整前上期末未分配利润           | 29,217,686.75  | 528,620,732.56 |
| 调整期初未分配利润合计数(调增+,调减-) | —              | —              |
| 调整后期初未分配利润            | 29,217,686.75  | 528,620,732.56 |
| 加: 归属于母公司所有者的净利润      | 209,548,813.32 | 305,241,148.04 |
| 减: 提取法定盈余公积           | —              | -              |
| 提取一般风险准备              | —              | -              |
| 应付普通股股利               | —              | 345,000,000.00 |
| 期末未分配利润               | 238,766,500.07 | 488,861,880.60 |

### 34. 营业收入

#### (1) 营业收入情况

| 项 目 | 2018年1-6月 | 2017年1-6月 |
|-----|-----------|-----------|
|-----|-----------|-----------|

|           |                  |                   |
|-----------|------------------|-------------------|
| 营业收入      | 1,303,495,966.61 | 1,488,546,683.795 |
| 其中：主营业务收入 | 1,297,998,855.63 | 1,488,546,683.795 |
| 其他业务收入    | 5,497,110.98     | —                 |

(2) 营业收入分行业情况

| 项 目    | 2018 年 1-6 月     | 2017 年 1-6 月      |
|--------|------------------|-------------------|
| 融资租赁业务 | 1,288,234,588.24 | 1,465,892,921.15  |
| 存款利息   | 9,764,267.39     | 22,653,762.64     |
| 合 计    | 1,297,998,855.63 | 1,488,546,683.795 |

**35. 利息支出**

| 项 目  | 2018 年 1-6 月   | 2017 年 1-6 月   |
|------|----------------|----------------|
| 利息支出 | 766,655,820.68 | 688,808,382.12 |

**36. 手续费及佣金支出**

| 项 目      | 2018 年 1-6 月  | 2017 年 1-6 月  |
|----------|---------------|---------------|
| 手续费及佣金支出 | 78,171,333.52 | 42,476,808.58 |

**37. 税金及附加**

| 税 种     | 2018 年 1-6 月 | 2017 年 1-6 月 |
|---------|--------------|--------------|
| 城市维护建设税 | 847,695.12   | 3,017,024.09 |
| 教育费附加   | 363,297.91   | 1,293,010.34 |
| 地方教育费附加 | 242,198.60   | 862,006.88   |
| 印花税     | 342,421.83   | 1,634,278.13 |
| 其 他     | 890,771.17   | 191,395.16   |
| 合 计     | 2,686,384.63 | 6,997,714.60 |

**38. 管理费用**

| 项 目  | 2018 年 1-6 月   | 2017 年 1-6 月  |
|------|----------------|---------------|
| 职工薪酬 | 101,992,835.62 | 50,729,710.50 |
| 租赁费  | 3,167,881.55   | 2,863,445.40  |
| 折旧费  | 1,469,265.90   | 2,997,328.75  |

|     |                |               |
|-----|----------------|---------------|
| 差旅费 | 2,199,817.85   | 3,179,878.45  |
| 办公费 | 958,575.87     | 1,138,188.95  |
| 监管费 | 1,132.08       | 1,745,700.01  |
| 其他  | 6,398,033.88   | 4,196,925.67  |
| 合 计 | 116,187,542.75 | 66,851,177.73 |

### 39. 资产减值损失

| 项 目      | 2018 年 1-6 月   | 2017 年 1-6 月   |
|----------|----------------|----------------|
| 贷款损失准备   | 111,966,964.75 | 319,775,865.93 |
| 存放同业损失准备 | -10,713,520.27 | -15,597,642.18 |
| 拆出资金损失准备 | -23,250,000.00 | -11,505,000.00 |
| 应收票据损失准备 | 80,518.56      | -              |
| 坏账准备     | -106,367.82    | 1,916,358.83   |
| 合 计      | 77,977,595.22  | 294,589,582.58 |

### 40. 资产处置收益

| 项 目  | 2018 年 1-6 月 | 2017 年 1-6 月 |
|--|--------------|--------------|
| 处置未划分为持有待售的固定资产、在建工程、生产性生物资产及无形资产的处置利得或损失： | 1,127.86     | --42,793.22  |
| 其中：固定资产处置利得                                | 1,127.86     | --42,793.22  |
| 合 计  | 1,127.86     | --42,793.22  |

### 41. 其他收益

| 项 目          | 2018 年 1-6 月  | 2017 年 1-6 月  | 与资产相关/与收益相关 |
|--------------|---------------|---------------|-------------|
| 与日常活动相关的政府补助 | 17,580,000.00 | 18,390,000.00 | 与收益相关       |
| 合 计          | 17,580,000.00 | 18,390,000.00 | —           |

2018 年 1-6 月收到的政府补助系芜湖市财政局给予的税收返还。

### 42. 营业外收入

#### (1) 营业外收入明细

| 项 目  | 2018 年 1-6 月 | 2017 年 1-6 月 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|------|--------------|--------------|---------------|
| 政府补助 | —            | —            | —             |
| 其 他  | 0.11         | 2,959.79     | 0.11          |
| 合 计  | 0.11         | 2,959.79     | 0.11          |

#### (2) 政府补助明细

| 项 目    | 2018 年 1-6 月 | 2017 年 1-6 月 | 说明 |
|--------|--------------|--------------|----|
| 股权融资奖励 | —            | —            | —  |
| 合 计    | —            | —            | —  |

#### 43. 营业外支出

| 项 目 | 2018 年 1-6 月 | 2017 年 1-6 月 |
|-----|--------------|--------------|
| 其他  | —            | 42,794.85    |
| 合 计 | —            | 42,794.85    |

#### 44. 所得税费用

##### (1) 所得税费用的组成

| 项 目     | 2018 年 1-6 月  | 2017 年 1-6 月   |
|---------|---------------|----------------|
| 当期所得税费用 | 69,849,604.46 | 172,857,913.26 |
| 递延所得税费用 | —             | -70,925,876.55 |
| 合 计     | 69,849,604.46 | 101,932,036.71 |

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

| 项目                             | 2018 年 1-6 月   |
|--------------------------------|----------------|
| 利润总额                           | 279,398,417.78 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 69,849,604.46  |
| 子公司适用不同税率的影响                   | —              |
| 调整以前期间所得税的影响                   | —              |
| 非应税收入的影响                       | —              |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | —              |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        | —              |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | —              |
| 所得税费用                          | 69,849,604.46  |

#### 45. 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            | 2018 年 1-6 月  | 2017 年 1-6 月  |
|----------------|---------------|---------------|
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 27,846,463.61 | 23,722,268.46 |

##### (2) 支付其他与经营活动有关的现金

| 项 目            | 2018 年 1-6 月  | 2017 年 1-6 月  |
|----------------|---------------|---------------|
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 29,964,201.35 | 16,148,728.34 |

##### (3) 收到其他与筹资活动有关的现金

| 项 目            | 2018 年 1-6 月     | 2017 年 1-6 月     |
|----------------|------------------|------------------|
| 收到其他与筹资活动有关的现金 | 2,050,714,000.00 | 1,054,921,279.06 |

##### (4) 支付其他与筹资活动有关的现金

| 项 目            | 2018 年 1-6 月   | 2017 年 1-6 月 |
|----------------|----------------|--------------|
| 支付其他与筹资活动有关的现金 | 461,172,470.05 | 6,480,608.16 |

#### 46. 现金流量表补充资料

##### (1) 现金流量表补充资料

| 补充资料                             | 2018 年 1-6 月   | 2017 年 1-6 月   |
|----------------------------------|----------------|----------------|
| 1.将净利润调节为经营活动现金流量:               |                |                |
| 净利润                              | 209,548,813.32 | 305,241,148.04 |
| 加: 资产减值准备                        | 77,977,595.22  | 294,589,582.58 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 1,900,631.62   | 1,649,691.75   |
| 无形资产摊销                           | 925,503.48     | 300,963.48     |
| 长期待摊费用摊销                         | —              | 12,673,416.86  |
| 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) | -1,127.86      | 42,793.22      |
| 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)                  | —              | —              |

| 补充资料                        | 2018年1-6月       | 2017年1-6月        |
|-----------------------------|-----------------|------------------|
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）        | —               | -70,719,562.12   |
| 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）       | -16,029,510.47  | -72,407,517.41   |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）       | -250,337,477.47 | 143,876,677.05   |
| 经营活动产生的现金流量净额               | 23,984,427.84   | 615,247,193.45   |
| <b>2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b> |                 |                  |
| 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                    | —               | —                |
| <b>3.现金及现金等价物净变动情况：</b>     |                 |                  |
| 现金的期末余额                     | 429,587,134.19  | 676,130,348.76   |
| 减：现金的期初余额                   | 729,322,749.23  | 1,430,498,502.58 |
| 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                | -299,735,615.04 | -754,368,153.82  |

## （2）现金和现金等价物

| 项目             | 2018.6.30      | 2017.6.30      |
|----------------|----------------|----------------|
| 现金             | 429,587,134.19 | 676,130,348.76 |
| 其中：库存现金        | —              | —              |
| 可随时用于支付的存放同业款项 | 428,794,797.2  | 667,427,518.66 |
| 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 | 792,336.99     | 8,702,830.10   |
| 年末现金及现金等价物余额   | 429,587,134.19 | 676,130,348.76 |

注：期末现金及现金等价物余额已扣除用于存放租赁资产证券化信托资金账户 459,464,014.60 元、存放央行准备金 26,574,531.69 元，金额共计 486,038,546.29 元。

### 47. 所有权或使用权受到限制的资产

| 项 目         | 2018.6.30         | 受限原因                        |
|-------------|-------------------|-----------------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 26,574,531.69     | 存放央行准备金                     |
| 存放同业        | 459,464,014.60    | 租赁资产支持证券存放租赁资产<br>证券化信托资金账户 |
| 应收融资租赁款     | 11,325,462,679.54 | 保理、质押借款质押物                  |
| 应收融资租赁款     | 3,042,683,778.32  | 租赁资产支持证券质押物                 |

## 六、合并范围的变更

无。

## 七、在其他主体中的权益

纳入合并范围的结构化主体

2016年12月,公司将面值人民币166,409.39万元的应收融资租赁款转让予受托人中国对外经济贸易信托有限公司,由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券,面值合计人民币166,409.39万元,其中优先档资产支持证券面值为人民币137,500.00万元,次级档资产支持证券面值为人民币28,909.39万元,公司持有全部次级档证券,上述交易结构由于未满足资产终止条件,转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

2017年7月,公司将面值人民币297,151.89万元的应收融资租赁款转让予受托人中国对外经济贸易信托有限公司,由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券,面值合计人民币297,151.89万元,其中优先档资产支持证券面值为人民币251,400.00万元,次级档资产支持证券面值为人民币45,751.89万元,公司持有全部次级档证券,上述交易结构由于未满足资产终止条件,转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

2017年10月,公司将面值人民币188,708.30万元的应收融资租赁款转让予受托人中国对外经济贸易信托有限公司,由其发行相关资产支持证券。本期资产支持证券分为优先档和次级档资产支持证券,面值合计人民币188,708.30万元,其中优先档资产支持证券面值为人民币155,500.00万元,次级档资产支持证券面值为人民币33,208.30万元,公司持有全部次级档证券,上述交易结构由于未满足资产终止条件,转让的应收融资租赁款在资产负债表内核算。

## 八、政府补助



## 1. 计入当期损益的政府补助明细表

| 补助项目   | 种类   | 2018年1-6月<br>计入损益的金额 | 2018年1-6月<br>计入损益的列报项目 |
|--------|------|----------------------|------------------------|
| 财政税收奖励 | 财政拨款 | 17,580,000.00        | 其他收益                   |

## 2. 计入递延收益的政府补助明细

无。

## 九、母公司财务报表主要项目注释

### 1. 应收融资租赁款

#### (1) 应收融资租赁项目

| 项 目       | 2018.6.30         | 2017.12.31        |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 应收融资租赁款总额 | 35,785,446,272.19 | 47,283,027,027.19 |
| 减：未实现融资收益 | 4,045,125,436.77  | 5,539,695,289.80  |
| 加：未担保余值   | —                 | —                 |
| 应收融资租赁款本金 | 31,740,320,835.42 | 41,743,331,737.39 |
| 减：贷款损失准备  | 873,082,077.45    | 1,049,452,114.36  |
| 其中：个别方式评估 | —                 | —                 |
| 组合方式评估    | 842,084,925.91    | 980,731,840.07    |
| 其他        | 30,997,151.54     | 68,720,274.29     |
| 应收融资租赁款净额 | 30,867,238,757.97 | 40,693,879,623.03 |

注：贷款损失准备中“其他”类为公司根据“银监发【2011】44号”文件规定补提的贷款损失准备。

#### (2) 按风险资产组合分类

| 种类                          | 2018.6.30         |           |                |           | 账面价值              |
|-----------------------------|-------------------|-----------|----------------|-----------|-------------------|
|                             | 账面余额              |           | 贷款损失准备         |           |                   |
|                             | 金额                | 比例<br>(%) | 金额             | 比例<br>(%) |                   |
| 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     | 31,740,320,835.42 | 100.00    | 842,084,925.91 | 2.65      | 30,898,235,909.51 |
| 其中：正常                       | 30,375,581,491.89 | 95.70     | 455,633,722.38 | 1.50      | 29,919,947,769.51 |

|     |                   |        |                |        |                   |
|-----|-------------------|--------|----------------|--------|-------------------|
| 关注  | 782,201,419.72    | 2.46   | 23,466,042.59  | 3.00   | 758,735,377.13    |
| 次级  | 147,059,391.04    | 0.46   | 44,117,817.31  | 30.00  | 102,941,573.73    |
| 可疑  | 291,527,972.86    | 0.92   | 174,916,783.72 | 60.00  | 116,611,189.14    |
| 损失  | 143,950,559.91    | 0.45   | 143,950,559.91 | 100.00 | —                 |
| 合 计 | 31,740,320,835.42 | 100.00 | 842,084,925.91 | 2.65   | 30,898,235,909.51 |

(续上表)

| 种 类                         | 2017.12.31        |        |                |        | 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     | 41,743,331,737.39 | 100.00 | 980,731,840.07 | 2.35   | 40,762,599,897.32 |
| 其中：正常                       | 40,046,898,366.50 | 95.94  | 600,703,475.57 | 1.50   | 39,446,194,890.93 |
| 关注                          | 960,322,509.45    | 2.30   | 28,809,675.28  | 3.00   | 931,512,834.17    |
| 次级                          | 353,590,291.76    | 0.85   | 106,077,087.53 | 30.00  | 247,513,204.23    |
| 可疑                          | 343,447,419.97    | 0.82   | 206,068,451.98 | 60.00  | 137,378,967.99    |
| 损失                          | 39,073,149.71     | 0.09   | 39,073,149.71  | 100.00 | —                 |
| 合 计                         | 41,743,331,737.39 | 100.00 | 980,731,840.07 | 2.35   | 40,762,599,897.32 |

(3) 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 | 290,357,001.66 |

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 |
|------------|---------|---------------|-------------------------------------|-------------|
| 重庆川江船务有限公司 | 应收融资租赁款 | 93,417,497.46 | 实际控制人失联，重组进程缓慢，逾期时间长，对方有多笔失信被执行人信息。 | 否           |
| 山东兴邦重工有限公司 | 应收融资租赁款 | 38,304,951.33 | 项目重组后仍长期逾期，对方有多笔失信被执行人信息。           | 否           |
| 山西高科磁电有限公司 | 应收融资租赁款 | 46,488,301.89 | 项目重组后仍长期逾期，对方有多笔失信被执行人信息。           | 否           |

| 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 |
|-----------------|---------|----------------|---------------------------|-------------|
| 四川西南不锈钢有限责任公司   | 应收融资租赁款 | 106,083,621.21 | 项目重组后仍长期逾期，对方有多笔失信被执行人信息。 | 否           |
| 安徽中杭股份有限公司      | 应收融资租赁款 | 5,964,545.86   | 已通过诉讼程序对抵押物进行执行并受偿        | 否           |
| 中杭（马鞍山）精密橡塑有限公司 | 应收融资租赁款 | 98,083.91      | 已通过诉讼程序对抵押物进行执行并受偿        | 否           |
| 合计              | —       | 290,357,001.66 | —                         | —           |

## 2. 应收账款

### (1) 应收账款情况

| 项目        | 2018.6.30      | 2017.12.31     |
|-----------|----------------|----------------|
| 应收账款账面余额  | 472,788,182.84 | 487,463,993.37 |
| 减：坏账准备    | 7,091,822.74   | 7,311,959.90   |
| 其中：个别方式评估 | —              | —              |
| 组合方式评估    | 7,091,822.74   | 7,311,959.90   |
| 应收账款账面价值  | 465,696,360.10 | 480,152,033.47 |

(2) 本期转回应收账款坏账准备 220,137.16 元。

## 3. 其他应收款

### (1) 其他应收款情况

| 项目        | 2018.6.30    | 2017.12.31   |
|-----------|--------------|--------------|
| 其他应收款账面余额 | 9,045,462.07 | 4,307,290.52 |
| 减：坏账准备    | 135,681.93   | 64,609.36    |
| 其中：个别方式评估 | —            | —            |
| 组合方式评估    | 135,681.93   | 64,609.36    |
| 其他应收款账面价值 | 8,909,780.14 | 4,242,681.16 |

### (2) 其他应收款按款项性质分类情况

| 款项性质 | 2018.6.30    | 2017.12.31   |
|------|--------------|--------------|
| 保证金  | 6,395,263.93 | 1,032,023.93 |
| 诉讼费  | 1,998,500.87 | 2,216,424.87 |
| 其他   | 651,697.27   | 1,058,841.72 |

|     |              |              |
|-----|--------------|--------------|
| 合 计 | 9,045,462.07 | 4,307,290.52 |
|-----|--------------|--------------|

(3) 本期计提其他应收款坏账准备金额 71,072.57 元。

#### 4. 营业收入

##### (1) 营业收入情况

| 项 目       | 2018 年 1-6 月     | 2017 年 1-6 月     |
|-----------|------------------|------------------|
| 营业收入      | 1,303,495,966.61 | 1,488,546,683.79 |
| 其中：主营业务收入 | 1,297,998,855.63 | 1,488,546,683.79 |
| 其他业务收入    | 5,497,110.98     | —                |

##### (2) 营业收入分行业情况

| 项 目    | 2018 年 1-6 月     | 2017 年 1-6 月     |
|--------|------------------|------------------|
| 融资租赁业务 | 1,288,234,588.24 | 1,465,892,921.15 |
| 存款利息   | 9,764,267.39     | 22,653,762.64    |
| 合 计    | 1,297,998,855.63 | 1,488,546,683.79 |

#### 5. 利息支出

| 项 目  | 2018 年 1-6 月   | 2017 年 1-6 月   |
|------|----------------|----------------|
| 利息支出 | 766,655,820.68 | 688,808,382.12 |

#### 6. 手续费及佣金支出

| 项 目      | 2018 年 1-6 月  | 2017 年 1-6 月  |
|----------|---------------|---------------|
| 手续费及佣金支出 | 78,171,333.52 | 42,476,808.58 |

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：2018 年 8 月 30 日