



皖江金租

NEEQ : 834237

皖江金融租赁股份有限公司

Wanjiang Financial Leasing Co.,Ltd.



年度报告

2018

公司年度大事记



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》,点名报道了公司深入田间地头,服务三农的租赁业务创新模式。

公司受邀参加了《2017安徽信用发展报告》发布会暨信用安徽高峰论坛并荣获“安徽行业十大信用单位”荣誉称号。



2018年9月28日,《皖江金融租赁股份有限公司股份转让协议》正式签署。天津渤海拟将所持的皖江金租16.5亿股股份转让给安徽交控。

公司应邀参加第十八届中国上市公司百强高峰论坛,并在此次论坛上荣获“中国百强企业奖”,位居“2018年中国新三板挂牌公司百强排行榜”第13位。

目 录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	7
第三节	会计数据和财务指标摘要	10
第四节	管理层讨论与分析	13
第五节	重要事项	25
第六节	股本变动及股东情况	30
第七节	融资及利润分配情况	33
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	37
第九节	行业信息	40
第十节	公司治理及内部控制	41
第十一节	财务报告	45

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
安徽交控	指	安徽省交通控股集团有限公司
天津渤海	指	天津渤海租赁有限公司
芜湖建投	指	芜湖市建设投资有限公司
西藏瑞华	指	西藏瑞华资本管理有限公司
恒嘉美联	指	上海恒嘉美联发展有限公司
安凯储运	指	泉州安凯储运有限公司
安华物流	指	泉州安华物流有限公司
上年、上年度、上期	指	2017 年 1 月 1 日至 2017 年 12 月 31 日
报告期、本期、本年度	指	2018 年 1 月 1 日至 2018 年 12 月 31 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
股转、股转系统	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
中国银保监会、银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
公司高级管理人员	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	指	人民币元
万元	指	人民币万元
亿元	指	人民币亿元

第一节 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）门东琪保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对年度报告内容异议事项或无法保证其真实、准确、完整	☐ 是 ☒ 否
是否存在未出席董事会审议年度报告的董事	☐ 是 ☒ 否
是否存在豁免披露事项	☐ 是 ☒ 否

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
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。
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。
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。
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。
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。
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。
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。
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。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 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事务负责人	龚权
职务	董事会秘书
电话	0553-3880891
传真	0553-3880255
电子邮箱	gongquan@wjfl.com.cn
公司网址	www.wjfl.com.cn
联系地址及邮政编码	芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3#楼 601 室, 241000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司年度报告备置地	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 年 12 月 31 日
挂牌时间	2015 年 11 月 24 日
分层情况	基础层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	J66 货币金融服务
主要产品与服务项目	融资租赁业务
普通股股票转让方式	集合竞价
普通股总股本（股）	4,600,000,000
优先股总股本（股）	—
做市商数量	—
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
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	汪玉寿、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

六、 自愿披露

☐适用 ☒不适用

七、 报告期后更新情况

☒适用 ☐不适用

2018 年 3 月 23 日，公司原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（现已更名为渤海租赁股份有限公司）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，并优化渤海租赁产业及债务结构，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。

2018 年 9 月 28 日，安徽交控、天津渤海、渤海金控投资股份有限公司及其控股股东海航资本集团有限公司、芜湖建投及本公司在安徽芜湖签署了《皖江金融租赁股份有限公司股份转让协议》，天津渤海拟将其持有的公司 16.5 亿股股权转让给安徽交控。

2018 年 12 月 26 日，公司收到中国银行保险监督管理委员会出具的《中国银保监会关于皖江金融租赁股份有限公司变更股权的批复》（银保监复[2018]453 号），同意安徽交控承接天津渤海持有的公司 35.87%的股权。

2019 年 1 月 8 日，公司完成在股转系统的备案手续。同日，公司股权在中国证券登记结算公司完成

交易过户。

2019年1月9日，公司取得中国证券登记结算公司出具的证券过户确认书。至此，公司股权交易已取得了全部所需的监管机构批准或核准，公司第一大股东由天津渤海变更为安徽交控，实际控制人由海南省慈航公益基金会变更为无实际控制人。

第三节 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	2,230,767,332.69	3,248,667,404.75	-31.33%
毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	76,433,776.95	544,490,856.55	-85.96%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	42,038,924.69	568,221,313.66	-92.60%
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）	1.26%	9.25%	-
加权平均净资产收益率%（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）	0.69%	9.66%	-
基本每股收益	0.02	0.12	-83.33%

本期营业收入下降 31.33%，主要是公司深化业务转型，主动调整业务结构，致使当年新增项目投放减少，业务规模缩减，租赁利息收入减少所致。

本期归属于挂牌公司股东的净利润下降 85.96%和归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润下降 92.60%，主要系公司租赁业务投放减少及融资成本增加所致。

本期基本每股收益下降 83.33%，主要系公司净利润减少所致。

二、 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例
资产总计	27,066,214,392.25	44,762,097,191.20	-39.53%
负债总计	20,948,925,991.85	38,721,242,567.75	-45.90%
归属于挂牌公司股东的净资产	6,117,288,400.40	6,040,854,623.45	1.27%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.33	1.31	1.53%
资产负债率%（母公司）	77.40%	86.50%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-
流动比率	-	-	-
利息保障倍数	-	-	-

本期总资产下降 39.53%，主要系公司主动调整业务结构，减少租赁业务投放所致。

本期负债下降 45.90%，主要系公司主动降杠杆，报告期内，公司共归还融资本息 384.68 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	101,753,337.48	1,230,437,163.97	-91.73%
应收账款周转率	4.96	8.08	-
存货周转率		-	-

本期经营活动产生的现金流量净额下降 91.73%，主要系公司配合股东操作股权转让，同时公司深化业务转型，主动调整业务结构，致使当年新增项目投放减少，业务规模缩减，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%	-39.53%	15.48%	-
营业收入增长率%	-31.33%	30.22%	-
净利润增长率%	-85.96%	7.54%	-

五、 股本情况

单位：股

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

六、 非经常性损益

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	1,127.86
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	40,750,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,108,675.15
非经常性损益合计	45,859,803.01
所得税影响数	11,464,950.75
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	34,394,852.26

七、 补充财务指标

☐适用 ☒不适用

八、 因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

☒会计政策变更 ☐会计差错更正 ☐不适用

单位：元

科目	上年期末（上年同期）		上上年期末（上上年同期）	
	调整重述前	调整重述后	调整重述前	调整重述后
应收票据	2,167,000.00			
应收账款	480,152,033.47		323,705,715.15	
应收票据及应收账款		482,319,033.47		323,705,715.15
应付票据	2,380,000.00			
应付账款	521,144.11		521,144.11	
应付票据及应付账款		2,901,144.11		521,144.11
应付利息	465,527,563.95		235,710,982.68	
其他应付款	2,742,176,733.27	3,207,704,297.22	2,264,814,237.97	2,500,525,220.65

第四节 管理层讨论与分析

一、 业务概要

商业模式

公司是经中国银监会批准设立的全国性非银行金融机构，专业从事融资租赁业务，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、信用贷款、保理贷款、同业拆借等方式获取融资，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，为全国客户提供金融租赁服务，在通用航空、内贸航运、车辆以及工业装备和农业机械等领域经营口碑良好，具有较强的竞争优势，同时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。依靠以上关键资源要素的综合运用，公司获取可观的收入、利润及现金流。

1. 融资模式

除股东出资和股东借款外，公司可以通过信用贷款、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，公司可以从事同业拆借业务，具有较强的融资能力。

2. 业务模式

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. 营销渠道

公司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，公司设立了航空、航运、车辆等专业事业部，专门负责相关领域的市场开拓和业务承做工作。公司按照目标行业和客户遴选标准开拓市场，通过常年合作客户推荐同行业企业，厂商租赁业务中的供应商推荐其下游客户等方式选择合适的客户。

报告期内公司商业模式未发生重大变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主营业务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
主要产品或服务是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
客户类型是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
关键资源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
销售渠道是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
收入来源是否发生变化	☐ 是 ☒ 否

商业模式是否发生变化	☐ 是 ☒ 否
------------	--

二、 经营情况回顾

(一) 经营计划

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，同时，为配合股东推进股权转让工作，进一步深化公司专业化发展转型，主动控制业务投放规模，降低资产负债率，公司累计投放 7.15 亿元，同比下降 96.79%；年末资产规模 270.66 亿元，同比下降 39.53%；资产负债率自年初的 86.50%下降至 77.40%。公司全年实现净利润 7643.38 万元，拨备覆盖充足，资产质量稳步提升。2018 年公司全年实际缴纳税费 2.69 亿元。

报告期内，为优化股权结构，公司积极配合控股股东推进股权转让。2018 年 9 月 28 日，天津渤海与安徽交控正式签署股权转让协议。12 月 27 日，公司取得《中国银保监会关于皖江金融租赁股份有限公司变更股权的批复》（银保监复〔2018〕453 号）。2019 年 1 月 8 日，公司完成在股转系统的备案手续。同日，公司完成在中国证券登记结算公司的股份过户登记手续，安徽交控取代天津渤海成为公司第一大股东，持股比例为 35.87%。

报告期内，公司持续深化业务转型，不断优化机制体制。公司着力健全以事业部为中心的机制体制，出台事业部发展制度和规则体系，围绕全方位授权、全流程监控、全员共享共担等提升风险管理水平；公司坚持回归租赁本源，坚持在细分领域做精做专，继续加强专业方向的行业研究与同业交流，完善和新出台专业化制度、管理办法、操作指引 20 余项。

报告期内，公司狠抓存量资产管理，主动开展租赁物排查工作，严格资产分类，加大风险项目的清收，全年通过诉讼等手段，挽回损失 1.23 亿元，进一步提升了公司资产质量。

报告期内，公司严格按照监管机构部署，扎实开展“质量提升年”等专项活动，继续强化公司法人治理机制，对专项检查中暴露出的生产经营中的薄弱环节以及各项问题严格问责并积极推进整改工作；公司继续加强稽核工作，采取专项稽核、监审联动、多部门联合检查等形式，为公司专业化业务发展保驾护航。

(二) 行业情况

根据中国租赁联盟、联合租赁研发中心、天津滨海融资租赁研究院组织编写的《2018 中国融资租赁业发展报告》，显示：截至 2018 年底，全国融资租赁企业（不含单一项目公司、分公司、SPV 公司和收购海外的公司）总数约为 11,777 家，增长 21.7%。截至 2018 年底，全国融资租赁合同余额约 66,500 亿元人民币，比 2017 年底增长 9.38%。

目前，我国租赁市场渗透率离欧美发达国家 15-30%租赁市场渗透率还有较大的发展空间。

(三) 财务分析

1. 资产负债结构分析

单位：元

项目	本期期末		上年期末		本期期末与上年期末金额变动比例
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重	
货币资金	786,900,015.63	2.91%	1,588,637,410.72	3.55%	-50.47%
应收票据与应收账款	423,428,053.43	1.56%	482,319,033.47	1.08%	-12.21%
存货	-	-	-	-	-
投资性房地产	-	-	-	-	-
长期股权投资	-	-	-	-	-
固定资产	67,056,483.77	0.25%	70,531,473.32	0.16%	-4.93%
在建工程	1,005,021.77	0.00%	905,423.32	0.00%	11.00%
短期借款	10,698,211,291.08	39.53%	20,357,150,000.00	45.48%	-47.45%
长期借款	1,410,936,775.80	5.21%	4,722,218,411.04	10.55%	-70.12%

资产负债项目重大变动原因：

本期货币资金比去年减少 50.47%，主要是本期公司资金较多用于归还到期借款所致。

本期短期借款比去年减少 47.75%，主要是公司降杠杆，降低资产负债率，借款相应较少所致。

本期长期借款比去年减少 70.12%，主要是公司配合股东操作股权转让，同时公司深化业务转型，主动调整业务结构，致使当年新增项目投放减少，借款相应较少所致。

2. 营业情况分析

(1) 利润构成

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期金额变动比例
	金额	占营业收入的比重	金额	占营业收入的比重	
营业收入	2,230,767,332.69	-	3,248,667,404.75	-	-31.33%
营业成本	1,399,942,258.12	62.76%	1,584,576,443.22	48.78%	-11.65%
毛利率%	-	-	-	-	-
管理费用	159,907,101.72	7.17%	180,903,765.34	5.57%	-11.61%
研发费用	-	-	-	-	-
销售费用	-	-	-	-	-
财务费用	-	-	-	-	-
资产减值损	508,807,678.19	22.81%	666,900,592.00	20.53%	-23.71%

失					
其他收益	40,750,000.00	1.83%	33,690,000.00	1.04%	20.96%
投资收益	-	-	-	-	-
公允价值变动收益	-	-	-	-	-
资产处置收益	1,127.86	0.00%	-39,377.88		102.86%
汇兑收益	-	-	-	-	-
营业利润	97,291,224.53	4.36%	791,984,423.40	24.38%	-87.72%
营业外收入	5,276,058.31	0.24%	1,202,304.23	0.04%	338.83%
营业外支出	167,383.16	0.01%	66,493,535.84	2.05%	-99.75%
净利润	76,433,776.95	3.43%	544,490,856.55	16.76%	-85.96%

项目重大变动原因:

本期营业收入本期较上期减少 31.33%，主要系本期投放项目减少，租赁利息收入减少所致。

本期资产减值损失减少 23.71%，主要是主要原因是公司期末应收融资租赁款余额减少，计提的贷款损失准备相应减少。

本期资产处置收益增加 102.86%，主要是固定资产处置收益增加所致。

本期营业利润减少 87.72%，主要系公司租赁业务投入减少和融资成本增加所致。

本期营业外收入增长 338.83%，主要是抵债资产占用补偿收入增加所致。

本期营业外支出减少 99.75%，主要是因为公司上期根据期末未决诉讼的审理情况计提的预计赔偿损失较大。

本期净利润减少 85.96%，主要系公司租赁业务投入减少及融资成本增加所致。

(2) 收入构成

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
主营业务收入	2,230,286,544.11	3,248,667,404.75	-31.35%
其他业务收入	480,788.58	-	-
主营业务成本	1,399,942,258.12	1,584,576,443.22	-11.65%
其他业务成本	98,543,854.47	45,277,861.41	117.64%

本期主营业务收入本期较上期减少 31.35%，主要系本期新增项目较少，业务规模缩减，租赁利息收入减少所致。

本期其他业务收入新增 480,788.58 元，主要系公司办公楼出租收益。

本期其他业务成本本期较上期增加 117.64%，主要是公司本期转让的融资租赁项目较多，相应项目咨询服务费增加。

按产品分类分析:

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
售后回租融资租赁业务	2,205,780,040.50	98.88%	3,173,794,653.50	97.70%
直接租赁融资租赁业务	10,477,440.42	0.47%	18,110,803.81	0.56%
存款利息	14,029,063.19	0.63%	56,761,947.44	1.74%

按区域分类分析：

√适用 □不适用

单位：元

类别/项目	本期收入金额	占营业收入比例%	上期收入金额	占营业收入比例%
华东	697,863,900.07	31.28%	1,127,555,004.40	34.71%
华中	368,283,997.21	16.51%	513,036,327.24	15.79%
西南	515,253,736.57	23.10%	642,984,008.36	19.79%
华北	295,089,495.32	13.23%	461,145,658.18	14.19%
西北	137,518,069.86	6.16%	250,772,526.74	7.72%
华南	23,936,985.73	1.07%	16,968,857.90	0.52%
华北	192,340,359.35	8.62%	236,205,021.93	7.27%

收入构成变动的原因：

本期华东地区收入下降 38.11%、华中地区收入下降 28.21%、华北地区收入下降 36.01%、西北地区收入下降 45.16%，主要系以上地区 2018 年平均资产余额下降；华南地区收入增长 41.06%，主要系该地区 2018 年平均资产余额上升所致。

(3) 主要客户情况

单位：元

序号	客户	销售金额	年度销售占比	是否存在关联关系
1	四川旭虹光电科技有限公司	58,797,235.32	2.64%	否
2	宝信国际融资租赁有限公司	40,847,287.74	1.83%	否
3	江苏省再保融资租赁有限公司	36,000,000.03	1.61%	否
4	贵州毕节双山建设投资有限公司	35,696,182.66	1.60%	否
5	西安国家航空产业基地投资发展有限公司	35,432,238.29	1.59%	否
合计		206,772,944.04	9.27%	-

(4) 主要供应商情况

单位：元

序号	供应商	采购金额	年度采购占比	是否存在关联关系
1				
合计				-

3. 现金流量状况

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	101,753,337.48	1,230,437,163.97	-91.73%
投资活动产生的现金流量净额	14,106,077,982.74	-6,270,661,078.29	324.95%
筹资活动产生的现金流量净额	-14,483,774,054.99	4,339,048,160.97	-433.80%

现金流量分析：

本期经营活动产生的现金流量净额将上期减少 91.73%，主要原因是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。

本期投资活动产生的现金流量净额较上期增加，主要原因是投放大幅减少，收回的本金大于投放。

本期筹资活动产生的现金流量净额较上期减少 433.80%，主要原因是新增借款大幅减少，偿还借款远高于新增借款。

（四） 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

无

2、委托理财及衍生品投资情况

无

（五） 非标准审计意见说明

☐适用 ☒不适用

(六) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正

√适用 □不适用

根据财政部 2018 年 6 月 15 日发布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号）要求，对尚未执行新金融准则和新收入准则的企业应按如下规定编制财务报表：

资产负债表中将“应收票据”和“应收账款”归并至新增的“应收票据及应收账款”项目；将“应付票据”和“应付账款”归并至新增的“应付票据及应付账款”项目；将“应付股利”和“应付利息”归并至“其他应付款”项目。

本公司根据财会[2018]15 号规定的财务报表格式编制 2018 年度财务报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。相关列报调整影响如下：

2017 年 12 月 31 日受影响的合并资产负债表和母公司资产负债表

项 目	合并资产负债表		母公司资产负债表	
	调整前	调整后	调整前	调整后
应收票据	2,167,000.00	—	2,167,000.00	—
应收账款	480,152,033.47	—	480,152,033.47	—
应收票据及 应收账款	—	482,319,033.47	—	482,319,033.47
应付票据	2,380,000.00	—	2,380,000.00	—
应付账款	521,144.11	—	521,144.11	—
应付票据及 应付账款	—	2,901,144.11	—	2,901,144.11
应付利息	465,527,563.95	—	465,527,563.95	—
其他应付款	2,742,176,733.27	3,207,704,297.22	6,460,725,079.95	6,926,252,643.90

(七) 合并报表范围的变化情况

√适用 □不适用

报告期内减少结构化主体

序号	结构化主体全称	结构化主体简称	注销时间	报告期间	未纳入合并范围原因
1	皖金 2016 年第一期 租赁资产支持证券	16 皖江金租 ABS01	2018 年 12 月	2018 年度	清算

(八) 企业社会责任

社会是企业赖以生存的土壤，企业根植于社会，回报社会是企业应尽的责任。

2018 年度，公司实际缴纳税费 2.69 亿元，自公司成立 7 年来，实际缴纳税收 16.93 亿元同时，公司在业务结构转型调整中，始终关注并支持小微企业和三农业务，报告期内小微企业和农业机械业务投放规模逾 1.2 亿元。

三、 持续经营评价

根据华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）出具的标准无保留意见的审计报告，2017 年、2018 年，公司营业收入分别为 3,248,667,404.75 元、2,230,767,332.69 元，净利润分别为 544,490,856.55 元、76,433,776.95 元，公司保持着持续的盈利能力。

报告期内，公司业务、资产、人员、财务、机构等完全独立，具有独立自主经营的能力。会计核算、财务管理、风险控制等各项重大内部控制体系运行良好，不存在《中国注册会计师审计准则第 1324 号——持续经营》中列举的影响持续经营能力的相关事项。报告期内公司未发生对持续经营能力有重大不利影响的的事项。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 年末
1.资本充足率	≥10.5%	23.72%
2.单一客户融资集中度	≤30%	13.04%
3.单一集团客户融资集中度	≤50%	13.04%
4.单一客户关联度	≤30%	8.80%
5.全部关联度	≤50%	17.45%
6.单一股东关联度	≤30%	17.45%
7.同业拆借比例	≤100%	17.23%

注：上述指标引用数据来自于银保监会统计口径数据，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%

四、 未来展望

是否自愿披露

√是□否

（一） 行业发展趋势

随着金融租赁公司的增多，同质化竞争的问题也愈发严重，主要依靠资金利差的同质化经营模式正

在面临挑战。从长远来看，金融租赁公司不但应该具备资金经营能力，还应该具备体现租赁本质属性的资产经营能力。金融租赁公司要提升资产经营能力，就必须扎扎实实走专业化道路，紧紧围绕“以租赁物为核心”的本质特点开展业务，近年来全行业正从数量扩张型向质量提升转变、从同质化竞争向差异化发展转变、从“类贷款”业务向回归租赁本源的业务思路转变，明确专业化、特色化、差异化的业务发展思路，不断提高核心竞争力。

目前，多家金融租赁公司已呈现出一定的差异化发展趋势，专业化特色不断增强，品牌效应逐步显现。专业化发展将有益于租赁公司形成核心竞争力，实现差异化竞争，促使整个金融租赁行业的健康发展。

（二） 公司发展战略

公司致力于成为中国最具价值的租赁公司。为实现这一目标，未来公司将努力形成以资产类业务为主体，资金类业务为依托的业务发展模式，在目标行业内形成具有核心竞争力的商业模式和品牌产品。未来，公司将力争实现净资产收益率名列行业前茅，不良资产率、拨备覆盖率等均优于行业平均水平，在目标细分领域内影响力数一数二。

公司将根据以上战略目标，结合国家“十三五”规划，充分发挥金融租赁与实体经济相结合的特点，立足安徽，面向全国，支持实体经济和中小民营企业发展，努力在基础设施与公用事业、通用航空与机场建设、内贸航运与港口建设、车辆金融与地面物流、工业装备与农业机具等行业领域拓展业务，形成品牌特色，最终发展成为公司治理规范、区位优势明显、专业能力突出、经济效益良好、企业形象优秀的租赁资产综合运营服务商。

（三） 经营计划或目标

2019年，公司将围绕“稳中求进”的工作基调，坚持回归租赁本源，坚持服务细分领域中小民营企业，坚持以事业部为核心的专业化发展路径。在有效防范风险的同时，注重质量、效益、可持续发展，切实提升金融服务实体的能力。

1、坚持稳中求进的总基调，有效防范风险。彻底摒弃一味追求速度和规模的扩张模式，坚持走高质量发展的新路。在化解存量风险的同时，严格控制新增投放。

2、坚持回归租赁本源，彻底放弃类信贷业务模式，加强以租赁资产为中心的专业化业务投放，进一步优化公司业务结构，增强发展后劲。新增余额中不再安排类信贷项目投放，印刷机械、数控机床更多采取直租业务模式，通航与内贸航运增加经营租赁比重，充分发挥融资与融物结合的特性。

3、坚持服务民营实体经济，加大专业事业部的投放力度，对中小民营与普惠金融比例不低于 2/3；重点支持单户授信在 1000 万元以下的小微民营企业的发展。建立健全民营企业贷款尽职免责和容错纠错机制，建立“敢贷、愿贷、能贷”的长效机制。

4、坚持以事业部为核心的专业化发展路径，专注在细分领域做精做强。完善事业部授权机制和监督考核机制，在有效防范风险的前提下，切实提高精准服务民企的能力。

5、坚持内控优先，规则至上。抽调精干力量成立公司“流程再造和系统建设”专项工作小组，全面梳理完善公司授权体系、内控制度和业务流程；深入开展“合规深化年”和“质量提升年”专项活动，全面夯实合规稳健发展根基，切实提升高质量发展能力。

今后，面对较为复杂的外部环境，公司将严格控制发展的规模和速度，更加注重发展的质量和效益。

（四） 不确定性因素

无

五、 风险因素

（一） 持续到本年度的风险因素

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等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：公司将有选择性的操作一部分固定利润的融资和业务项目，锁定收益利差。另外，公司将加快调整经营模式，构建多元化、可持续的经营体系，增加财务咨询等非息差收入的业务，有效应对未来利率波动的风险。

六、行业竞争风险

近年来，融资租赁业的发展迅速，租赁对象涉及到各个领域，金融租赁及融资租赁公司数量增长较快。未来越来越多的国外融资租赁公司也会进入中国，国内融资租赁市场的竞争将进一步加剧，公司存在行业竞争加剧的风险。

对策：公司加快专业业务发展，做好业务转型，目前航空、航运和车辆三个专业化业务方向已初具

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：公司将持续加强与政府部门及监管部门的沟通，密切注意宏观经济的走势及相关政策的解读分析，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。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。

(二) 报告期内新增的风险因素

无

第五节 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	五.二.(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	五.二.(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、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	□是 √否	
是否存在股权激励事项	□是 √否	
是否存在股份回购事项	□是 √否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 □否	五.二.(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	五.二.(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	
是否存在自愿披露的其他重要事项	□是 √否	

二、重要事项详情（如事项存在选择以下表格填列）

（一）重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上

√是 □否

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	621,323,700.00	37,920,000.00	659,243,700.00	10.77%

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、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	45,800,000.00	0.75%	否	2017年3月20日

		起诉讼				
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	264,940,000.00	4.33%	否	2017年3月20日
皖江金租	客户三	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	69,840,000.00	1.14%	否	2017年3月20日
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	87,020,000.00	1.42%	否	2017年3月20日
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	12,923,200.00	0.21%	否	2018年8月30日
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	37,137,300.00	0.61%	否	2019年4月24日
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	38,536,600.00	0.63%	否	2019年4月24日
皖江金租	客户八	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	65,126,600.00	1.06%	否	2019年4月24日
皖江金租	客户九	系因客户未能按合同约定支付租金，公司提起诉讼，案由为一般取回权纠纷	0.00	0.00%	否	2019年4月24日
客户十	皖江金租	皖江金租与	36,360,000.00	0.59%	否	2017年3月

		客户因船舶碰撞损害责任纠纷被起诉				20 日
客户十一	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	1,560,000.00	0.03%	否	2017 年 7 月 31 日
总计	-	-	659,243,700.00	10.77%	-	-

未结案件的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响：

报告期内，公司共计 11 笔诉讼案件。

公司 2017 年年度报告（公告编号：2018-015）披露的 9 笔涉诉案件中有 3 笔案件已结案；报告期内，新增 5 笔公司作为原告的诉讼案件，涉诉标的金额为 153,723,700 元，占期末净资产比例为 2.51%。

报告期末，公司共计 11 笔诉讼案件，涉诉标的金额总计 659,243,700 元，比期初增加了 57,126,200 元，占期末净资产比例 10.77%。11 笔诉讼案件中，9 笔是公司作为原告的诉讼案件，涉诉标的金额为 621,323,700 元，占期末净资产比例为 10.15%；2 笔是公司作为被告的诉讼案件，涉诉标的金额为 37,920,000 元，占期末净资产比例为 0.62%。

相关案件进展情况如下：

1. 报告期内，新增的 5 笔案件分别为客户五、客户六、客户七、客户八、客户九，均系因客户未能按合同约定支付租金，公司提起诉讼。其中客户五案件已立案，尚未开庭；客户六案件公司胜诉，已判决生效，公司已与被告和解，被告按约偿还公司租金；客户七已开庭，尚未判决；客户八案件已判决，公司胜诉，待申请强制执行；客户九案件为一般取回权纠纷，案件尚未开庭。

2. 客户十、客户十一被诉案件在公司 2016 年度报告（公告编号：2017-003）、2017 年半年度报告（公告编号：2017-040）、2017 年度报告（公告编号：2018-015）和 2018 年半年度报告（公告编号：2018-031）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。

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、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	判决或仲裁结果	临时公告披露时间
皖江金租	客户十二	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	15,290,000.00	因案件暂无财产可供执行，公司申请终本执行	2017年3月20日
皖江金租	客户十三	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	24,707,500.00	公司胜诉	2017年7月31日
客户十四	皖江金租	皖江金租与客户因资产买卖合同纠纷被起诉	56,600,000.00	原告撤诉	2017年3月20日
总计	-	-	96,597,500.00	-	-

报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项的执行情况及对公司的影响：

报告期内，公司有3笔诉讼案件结案，详见上述表格。其中，客户十二案件公司胜诉，公司累计收回8,966,024元，因案件暂无财产可供执行，公司申请终止本执行；客户十三案件公司胜诉，已收回全部债权；客户十四被诉案件在公司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。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。以上3笔案件的结案说明公司诉讼催收取得一定成效，对公司经营产生积极影响。

(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	357,220.08	357,220.08
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务，委托或者受托销售	14,783,262.82	14,783,262.82
3. 投资（含共同投资、委托理财、委托贷款）	0	0
4. 财务资助（挂牌公司接受的）	0	0
5. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
6. 其他	2,790,327.48	2,790,327.48

(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》。

(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	存放央行准备金	5,637,071.20	0.02%	存放央行准备金
存放同业	租赁资产支持证券存放 租赁资产证券化信托资金账户	1,941,816.54	0.01%	租赁资产支持证券存放 租赁资产证券化信托资金账户
存放同业	银行质押账户存款	337,626,762.14	1.25%	银行质押账户存款
应收融资租赁款	保理、质押借款质押物	10,915,291,421.77	40.33%	保理、质押借款质押物
应收融资租赁款	租赁资产支持证券质押物	1,937,611,579.36	7.16%	租赁资产支持证券质押物
总计	—	13,198,108,651.01	48.77%	—

第六节 股本变动及股东情况

一、普通股股本情况

(一) 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						

(二) 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
合计		3,900,000,000	0	3,900,000,000	84.78%	900,000,000	3,000,000,000
普通股前五名或持股 10%及以上股东间相互关系说明：持股 10%以上的股东之间不存在关联关系。							

二、优先股股本基本情况

☐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，法定代表人为刘正伟，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 9 月 28 日，安徽交控、天津渤海、渤海金控投资股份有限公司及其控股股东海航资本集团有限公司、芜湖建投及本公司在安徽芜湖签署了《皖江金融租赁股份有限公司股份转让协议》，天津渤海拟将其持有的公司 16.5 亿股股权转让给安徽交控。

2018 年 12 月 26 日，公司收到中国银行保险监督管理委员会出具的《中国银保监会关于皖江金融租赁股份有限公司变更股权的批复》（银保监复[2018]453 号），同意安徽交控承接天津渤海持有的公司 35.87%的股权。

2019 年 1 月 8 日，公司完成在股转系统的备案手续。同日，公司股权在中国证券登记结算公司完成交易过户。

2019 年 1 月 9 日，公司取得中国证券登记结算公司出具的证券过户确认书。至此，公司股权交易已取得了全部所需的监管机构批准或核准，公司第一大股东由天津渤海变更为安徽交控，公司控股股东由天津渤海变更为无控股股东。

（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。

2018年9月28日，安徽交控、天津渤海、渤海金控投资股份有限公司及其控股股东海航资本集团有限公司、芜湖建投及本公司在安徽芜湖签署了《皖江金融租赁股份有限公司股份转让协议》，天津渤海拟将其持有的公司16.5亿股股权转让给安徽交控。

2018年12月26日，公司收到中国银行保险监督管理委员会出具的《中国银保监会关于皖江金融租赁股份有限公司变更股权的批复》（银保监复[2018]453号），同意安徽交控承接天津渤海持有的公司35.87%的股权。

2019年1月8日，公司完成在股转系统的备案手续。同日，公司股权在中国证券登记结算公司完成交易过户。

2019年1月9日，公司取得中国证券登记结算公司出具的证券过户确认书。至此，公司股权交易已取得了全部所需的监管机构批准或核准，公司第一大股东由天津渤海变更为安徽交控，公司控股股东由天津渤海变更为无控股股东。

公司实际控制人由海南省慈航公益基金会变更为无实际控制人。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内普通股股票发行情况

☐适用 ☒不适用

二、存续至本期的优先股股票相关情况

☐适用 ☒不适用

三、债券融资情况

☒适用 ☐不适用

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
1622015	16 皖江租赁债 01	公司债券（大公募、小公募、非公开）	600,000,000	4.50%	3 年	否
1622024	16 皖江租赁债 01	公司债券（大公募、小公募、非公开）	1,000,000,000	4.50%	3 年	否
1689298	16 皖金 1A1	公司债券（大公募、小公募、非公开）	700,000,000	3.99%	323 天	否
1689299	16 皖金 1A2	公司债券（大公募、小公募、非公开）	585,000,000	4.10%	596 天	否
1689300	16 皖金 1B	公司债券（大公募、小公募、非公开）	90,000,000	4.60%	688 天	否
1722011	17 皖江租赁债 01	公司债券（大公募、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、小公募、非公开）	1,150,000,000	5.00%	273 天	否
1789193	17 皖金 1A2	公司债券（大公募、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、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、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、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、小公募、非公开）	132,000,000	6.70%	977 天	否
合计	-	-	8,444,000,000	-	-	-

债券违约情况

☐适用 ☒不适用

公开发行债券的特殊披露要求

☒适用 ☐不适用

截止报告期末。公司累计发行三期金融债券 30 亿元，三期资产证券化 54.44 亿元，本金合计 84.44 亿元。报告期末本金余额合计 45.46398 亿元。具体信息如下：

（一）金融债券

报告期内，公司 2016 和 2017 年年发行的金融债券产品还本付息情况如下：

1、公司 16 皖江租赁债 01

2018 年 8 月 22 日，公司支付利息 27,000,000 元；

2、16 皖江租赁债 02

2018 年 11 月 28 日，公司支付利息 42,000,000 元；

3、公司 17 皖江租赁债 01

2018 年 3 月 20 日，公司支付利息 76,860,000.00 元；

（二）资产证券化

报告期内，公司 2016 年和 2017 年发行的资产证券化产品还本付息情况如下：

1、皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券优先 A-1 档资产支持证券

2017 年已结清。

2、皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券优先 A-2 档资产支持证券

报告期末，公司已结清该档资产支持证券，公司支付本息合计 611,292,120.44 元，其中本金 585,000,000.00 元，利息 26,292,120.44 元。

3、皖金 2016 年第一期租赁资产支持证券优先 B 档资产支持证券

报告期末，公司已结清该档资产支持证券，公司支付本息合计 97,225,304.94 元，其中本金 90,000,000.00 元，利息 7,225,304.94 元。

4、皖金 2017 年第一期租赁资产支持证券优先 A-1 档资产支持证券

报告期末，公司已结清该档资产支持证券，公司支付本息合计 1,171,896,441.10 元，其中本金 1,150,000,000.00 元，利息 21,896,441.10 元。

5、皖金 2017 年第一期租赁资产支持证券优先 A-2 档资产支持证券

2018 年 1 月 26 日，公司支付利息 16,780,800.00 元；

2018 年 4 月 26 日，公司支付本息 56,478,400.00 元，其中本金 40,062,400.00 元，利息 16,416,000.00 元；

2018 年 7 月 26 日，公司支付本息 209,099,474.88 元，其中本金 193,070,400.00 元，利息 16,029,074.88 元；

2018 年 10 月 26 日，公司支付本息 262,332,152.32 元，其中本金 248,900,800.00 元，利息 13,431,352.32 元。

6、皖金 2017 年第一期租赁资产支持证券优先 B 档资产支持证券

2018 年 1 月 26 日，公司支付利息 3,211,178.08 元；

2018 年 4 月 26 日，公司支付利息 3,141,369.86 元；

2018 年 7 月 26 日，公司支付利息 3,176,273.97 元；

2018 年 10 月 26 日，公司支付利息 3,211,178.08 元。

7、皖金 2017 年第二期租赁资产支持证券优先 A-1 档资产支持证券

2018 年 1 月 26 日，公司支付本息 389,224,315.07 元，其中本金 380,715,000.00 元，利息 8,509,315.07 元；

2018 年 4 月 26 日，公司支付本息 211,476,418.36 元，其中本金 204,765,000.00 元，利息 6,711,418.36 元；

2018 年 7 月 26 日，公司支付本息 139,655,031.67 元，其中本金 135,830,000.00 元，利息 3,825,031.67 元；

2018 年 10 月 26 日，公司支付本息 130,571,342.03 元，其中本金 128,690,000.00 元，利息 1,881,342.03 元。

8、皖金 2017 年第二期租赁资产支持证券优先 A-2 档资产支持证券

2018 年 1 月 26 日，公司支付利息 5,934,082.19 元；

2018 年 4 月 26 日，公司支付利息 8,477,260.27 元；

2018 年 7 月 26 日，公司支付利息 8,571,452.05 元；

2018 年 10 月 26 日，公司支付本息 49,234,043.84 元，其中本金 40,568,400.00 元，利息 8,665,643.84 元。

9、皖金 2017 年第二期租赁资产支持证券优先 B 档资产支持证券

2018 年 1 月 26 日，公司支付利息 1,526,498.63 元；

2018 年 4 月 26 日，公司支付利息 2,180,712.33 元；

2018 年 7 月 26 日，公司支付利息 2,204,942.47 元；

2018 年 10 月 26 日，公司支付利息 2,229,172.60 元。

报告期内，公司已发行债券未发生违约情况。

四、 间接融资情况

√ 适用 □ 不适用

单位：元

融资方式	融资方	融资金额	利息率%	存续时间	是否违约
同业借款	顺德农商行/桐城农商行/巢湖农商行/繁昌农商行/肥东农商行/肥西农商行/含山农商行/徽商银行/九华农商行/鹿城农商行/洛阳银行/民泰银行/南陵农商行/青海银行/苏州银行/太平农商行/天津银行/无为农商行/宿州农商行/扬子农商行/药都农商行/叶集农商行/鄞州农商行/颍东农商行	11,310,530,000.00	5.45%	7天-1年	否
同业保理	中铁金融租赁/中信金融租赁/徽商银行/冀银金租	1,550,000,000.00	5.22%	174天-1年	否
同业拆入	肥西农商行/桐城农商行/巢湖农商行/秦农农商行/昆仑金租/三江农商行/鄞州农商行/青海银行/峨眉山农商行/铜陵农商行/涡阳农商行/扬子农商行/西藏金租	6,906,000,000.00	3.10%	2天-3个月	否
股东存款	天津渤海租赁有限公司	740,000,000.00	1.1%	12天-3个月	否
合计	-	20,506,530,000.00	-	-	-

违约情况

□ 适用 √ 不适用

五、 权益分派情况

报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

□ 适用 √ 不适用

报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

□ 适用 √ 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
李铁民	董事长	男	1970年10月	本科	2015.6.12-2018.6.12	是
刘同安	董事兼总经理	男	1963年11月	本科	2015.6.12-2018.6.12	是
马伟华	董事	男	1980年9月	硕士研究生	2016.2.17-2018.6.12	否
方晓	董事	男	1978年1月	硕士研究生	2015.6.12-2018.6.12	否
杜先维	董事兼副总经理	男	1963年10月	硕士研究生	2015.6.12-2018.6.12	是
卢川	监事会主席	女	1963年11月	本科	2015.6.12-2018.6.12	是
马丽	监事	女	1986年12月	硕士研究生	2017.6.6-2018.6.12	否
邢晖	监事	男	1977年11月	本科	2015.6.12-2018.6.12	否
梁济昌	副总经理	男	1964年9月	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年1月	本科	2015.8.8-2018.6.12	是
任正茂	副总经理	男	1977年6月	本科	2016.4.20-2018.6.12	是
龚权	董事会秘书	男	1986年7月	本科	2015.6.12-2018.6.12	是
董事会人数:						5
监事会人数:						3
高级管理人员人数:						6

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租赁股份有限公司监事、综合管理部总经理。渤海租赁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	☐ 是 ☒ 否
	总经理是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	董事会秘书是否发生变动	☐ 是 ☒ 否
	财务总监是否发生变动	☐ 是 ☒ 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	23
销售人员	83	85
行政管理人员	26	28
员工总计	140	145

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	52	55
本科	88	90
专科	0	0
专科以下	0	0

员工总计	140	145
------	-----	-----

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，公司人员团队稳定。

2、人才引进、培训及招聘：报告期内，公司通过常规社会招聘等方式吸引了符合岗位要求及企业文化的人才，推动了企业发展，另一方面也巩固、增强了公司的业务和风控团队，从而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。

（二） 核心人员（公司及控股子公司）基本情况

☐适用 ☒不适用

第九节 行业信息

是否自愿披露

☐是 ☒否

第十节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	☐ 是 ☒ 否
董事会是否设置专门委员会	☒ 是 ☐ 否
董事会是否设置独立董事	☐ 是 ☒ 否
投资机构是否派驻董事	☐ 是 ☒ 否
监事会对本年监督事项是否存在异议	☐ 是 ☒ 否
管理层是否引入职业经理人	☒ 是 ☐ 否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	☐ 是 ☒ 否
是否建立年度报告重大差错责任追究制度	☒ 是 ☐ 否

一、 公司治理

(一) 制度与评估

1、 公司治理基本状况

报告期内，公司按照《公司法》、《金融租赁公司管理办法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则（试行）》以及全国中小企业股份转让系统有关规范性文件的要求及其他相关法律、法规的要求，不断完善公司法人治理结构，规范公司运作，提高公司治理水平。截止报告期末，公司治理情况符合上述法律、法规及规范性文件的要求。

2、 公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

皖江金租建立了以股东大会、董事会、监事会以及经营管理层为核心的现代企业治理制度，与治理机制相配套，《公司章程》、“三会”议事规则、关联交易等管理制度完备，符合《公司法》、《金融租赁公司管理办法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则》等法律、法规及规范性文件的要求。通过对上述制度的实施，畅通了股东知晓公司经营和决策的渠道，提升了股东参与公司经营、监督企业运营的积极性，保障了公司决策运行的有效性和贯彻力度，切实有效的保护了股东充分行使知情权、参与权、质疑权和表决权等权利。

3、 公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

皖江金租建立了以股东大会、董事会、监事会以及经营管理层为核心的现代企业治理制度，与治理机制相配套，《公司章程》、“三会”议事规则、关联交易等管理制度完备，符合《公司法》、《金融租赁公司管理办法》、《证券法》、《全国中小企业股份转让系统业务规则》等法律、法规及规范性文件的要求。通过对上述制度的实施，畅通了股东知晓公司经营和决策的渠道，提升了股东参与公司经营、监督企业运营的积极性，保障了公司决策运行的有效性和贯彻力度，切实有效的保护了股东充分行使知情权、参与权、质疑权和表决权等权利。

4、 公司章程的修改情况

2018年7月31日，公司召开2018年第四次临时股东大会，对公司章程就行修改，2018年9月19日，公司取得《中国银监会芜湖监管分局关于皖江金融租赁股份有限公司修改章程的批复》（芜银监复[2018]39号），同意公司章程修改。

（二） 三会运作情况

1、 三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	12	审议公司年度决算报告、审议 2017 年年度报告等定期报告、审议公司同业授信、股权转让等。
监事会	2	审议公司年度决算报告、审议 2017 年年度报告等定期报告等。
股东大会	7	审议公司年度决算报告、审议 2017 年年度报告等定期报告、审议股票发行方案、股权转让等。

2、 三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内，公司股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等符合法律、行政法规和公司章程的规定。

（三） 公司治理改进情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会、中国银保监会、全国中小企业股份转让系统有关法律法规等的要求，履行各自的权利和义务。公司重大生产经营决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，不存在违法违规行为，也不存在被相关主管机关处罚的情况均能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

（四） 投资者关系管理情况

报告期内，公司建立了规范的公司治理结构，股东大会、董事会、监事会和管理层均严格按照《公司法》等法律、法规和中国证监会、中国银监会、全国中小企业股份转让系统有关法律法规等的要求，履行各自的权利和义务。公司重大生产经营决策及财务决策均按照《公司章程》及有关内控制度规定的程序和规则进行，不存在违法违规行为，也不存在被相关主管机关处罚的情况均能够切实履行应尽的职责和义务，公司治理的实际状况符合相关法规的要求。

（五） 董事会下设专门委员会在本年度内履行职责时所提出的重要意见和建议

√适用 □不适用

无

（六） 独立董事履行职责情况

□适用 √不适用

二、 内部控制

(一) 监事会就年度内监督事项的意见

1、监事会对公司重大风险项的意见

监事会在报告期内的监督活动中未发现公司存在重大风险事项，对报告期内的监督事项无异议。

2、监事会对年报的审核意见

监事会审议公司 2018 年年度报告后认为：公司年报的编制和审议程序符合法律、法规、公司章程和

公司内部管理制度的各项规定；年报的内容和格式符合中国银监会、证监会和全国中小企业股份转让系统的各项规定，报告的内容能够真实、准确、完整地反映公司实际情况。

(二) 公司保持独立性、自主经营能力的说明

公司作为独立经营的法人实体，在中国人民银行、中国银监会等部门监管下，始终与公司各股东保持在业务、资产、人员、财务、机构、方面的完全独立。作为自主经营、自负盈亏的独立法人，公司具有独立完整的业务及自主经营能力，董事会、监事会和内部机构均能够独立运作。

1、业务独立

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。根据公司租赁业务实质分类，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。公司拥有从事上述业务完整、独立的融资、服务、销售系统和专业人员，具有与其生产经营相适应的场所、机械和设备。公司拥有独立完整的业务，具备独立面向市场自主经营的能力。

2、资产独立

公司业务和生产经营必需的土地、房产、机器设备、商标、专利、技术及其他资产的权属完全由公司独立享有，产权关系清晰，不存在与股东单位共用的情况。公司没有以资产、权益或信誉为关联方的债务提供担保的情形，公司对所有资产拥有完全的控制和支配权，不存在资产、资金被股东占用而损害公司利益的情况。

3、人员独立

公司具有独立的劳动、人事管理体系及独立的员工队伍。公司的董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》的有关规定产生；公司高级管理人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中担任职务或在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业领薪的情形；公司财务人员不存在在控股股东、实际控制人及其控制的其他企业中兼职的情形。

4、财务独立

公司设有独立的财务部门，配备了专门的财务人员，建立了独立的财务核算体系，制定了财务管理制度，能够独立作出财务决策；公司拥有独立的银行账户，独立对外签订合同，不存在与控股股东、实际控制人及其控制的其它企业共用银行账户的情形。公司独立纳税，不存在与股东单位混合纳税现象。

5、机构独立

公司根据自身业务经营发展的需要，设立了独立完整的内部经营管理机构，各机构和部门之间分工明确，独立运作，协调合作。同时，公司根据相关法律法规建立了较为完善的法人治理结构，股东大会、董事会和监事会能够严格按照《公司章程》、“三会”议事规则规范运作，公司的经营与办公场所与股东单位完全分开，不存在混合经营、合署办公的情形。公司各职能部门能够独立履行其职能，不受股东、其他有关部门、单位或个人的干预，不存在与股东或关联企业机构混同的情况。

(三) 对重大内部管理制度的评价

报告期内，公司已建立了一套较为健全的、完善的风险控制、法律合规、会计核算和财务管理等内部控制管理制度，并能够得到有效执行，能够满足公司当前发展需要。同时公司将根据发展情况，不断更新和完善相关制度，保障公司健康平稳运行。

1、关于风险控制体系

公司作为以融资租赁为主业的非银行金融机构，所面临的风险主要包括信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险。报告期内，公司紧紧围绕风险控制制度，在有效分析各项风险的前提下，采取事前防范、事中控制、事后监督等措施，搭建了较为完善的信用风险管理组织架构，重视对利率风险的防范，构建并完善了操作风险管理架构，持续监测公司流动性指标和流动性状况，从企业规范的角度持续完善。报告期内公司在风险控制体系重大内部管理制度未出现重大缺陷。

2、关于法律合规体系

报告期内，公司不断完善法律与合规体系建设，加大诉讼工作力度，降低诉讼项目法律风险，专业精准开展合同审查与管理，支持保障公司业务发展，强化风险项目过程管理，打好后续处置基础，加强内部审计监督，强化合规性管理等措施防范法律合规风险。报告期内公司在法律合规体系重大内部管理制度未出现重大缺陷。

3、关于会计核算体系

报告期内，公司严格按照国家法律法规关于会计核算的规定，从公司自身情况出发，制定会计核算的具体细节制度，并按照要求进行独立核算，保证公司正确开展会计核算工作，有效的保护了投资者的利益。

4、关于财务管理体系

报告期内，公司遵守国家的法律法规及政策，严格贯彻和落实公司各项财务管理制度，做到有序工作、严格管理，继续完善公司财务管理体系。

(四) 年度报告差错责任追究制度相关情况

报告期内公司信息披露责任人、公司高级管理人员及其他信息披露相关人员，严格遵守了公司《年度报告差错责任追究制度》和《信息披露事务管理制度》，执行情况良好。

第十一节 财务报告

一、 审计报告

是否审计	是
审计意见	无保留意见
审计报告中的特别段落	☒ 无 ☐ 强调事项段 ☐ 其他事项段 ☐ 持续经营重大不确定段落 ☐ 其他信息段落中包含其他信息存在未更正重大错报说明
审计报告编号	会审字[2019]0870 号
审计机构名称	华普天健会计师事务所（特殊普通合伙）
审计机构地址	北京市西城区阜成门外大街 22 号 1 幢外经贸大厦 901 室
审计报告日期	2019-04-16
注册会计师姓名	汪玉寿、鲍灵姬
会计师事务所是否变更	否
审计报告正文： 皖江金融租赁股份有限公司全体股东： 一、 审计意见 我们审计了皖江金融租赁股份有限公司（以下简称“皖江金租”）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。 我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了皖江金租 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。 二、 形成审计意见的基础 我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于皖江金租，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。 三、 其他信息 皖江金租管理层（以下简称“管理层”）对其他信息负责。其他信息包括皖江金租 2018 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。 我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。 结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。 基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。 四、 管理层和治理层对财务报表的责任 管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。 在编制财务报表时，管理层负责评估皖江金租的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算皖江金租、终止运营或别无其他现实的选择。 皖江金租治理层（以下简称“治理层”）负责监督皖江金租的财务报告过程。 五、 注册会计师对财务报表审计的责任 我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审	

计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（四）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对皖江金租持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致皖江金租不能持续经营。

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

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

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

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
流动资产：			
货币资金	五、1/2	786,900,015.63	1,588,637,410.72
结算备付金			
拆出资金	五、3		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、5	423,428,053.43	482,319,033.47
其中：应收票据			
应收账款			
预付款项	五、6	3,059,289.88	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、7	5,680,320.43	4,242,681.16

其中：应收利息			
应收股利			
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			
流动资产合计		1,219,067,679.37	3,603,078,991.79
非流动资产：			
发放贷款及垫款			
可供出售金融资产			
持有至到期投资			
长期应收款	五、4	25,287,628,547.38	40,693,879,623.03
长期股权投资		-	-
投资性房地产		-	-
固定资产	五、9	67,056,483.77	70,531,473.32
在建工程	五、10	1,005,021.77	905,423.32
生产性生物资产			
油气资产			
无形资产	五、11	6,223,243.90	8,074,250.86
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五、12	335,705,172.68	197,613,406.55
其他非流动资产	五、13	149,528,243.38	188,014,022.33
非流动资产合计		25,847,146,712.88	41,159,018,199.41
资产总计		27,066,214,392.25	44,762,097,191.20
流动负债：			
短期借款	五、15	10,698,211,291.08	20,357,150,000.00
向中央银行借款			
吸收存款及同业存放	五、17	30,096,187.50	
拆入资金	五、16	1,150,000,000.00	2,630,000,000.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
应付票据及应付账款	五、19	673,202.23	2,901,144.11
其中：应付票据			
应付账款			
预收款项	五、20	405,486,622.09	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、21	62,321,216.42	78,375,738.26
应交税费	五、22	125,621,326.63	126,976,329.29

其他应付款	五、23	2,366,873,970.88	3,207,704,297.22
其中：应付利息			
应付股利			
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	五、18	50,433,401.02	124,036,166.94
其他流动负债			
流动负债合计		14,889,717,217.85	27,220,687,758.25
非流动负债：			
长期借款	五、15	1,410,936,775.80	4,722,218,411.04
应付债券	五、24	4,534,829,884.18	6,711,842,862.62
其中：优先股			
永续债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债	五、25	66,493,535.84	66,493,535.84
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债	五、26	46,948,578.18	
非流动负债合计		6,059,208,774.00	11,500,554,809.50
负债合计		20,948,925,991.85	38,721,242,567.75
所有者权益（或股东权益）：			
股本	五、27	4,600,000,000.00	4,600,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五、28	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、29	147,327,495.90	139,684,118.20
一般风险准备	五、30	682,318,097.39	682,318,097.39
未分配利润	五、31	98,008,086.00	29,217,686.75
归属于母公司所有者权益合计		6,117,288,400.40	6,040,854,623.45
少数股东权益			
所有者权益合计		6,117,288,400.40	6,040,854,623.45
负债和所有者权益总计		27,066,214,392.25	44,762,097,191.20

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
一、营业总收入		2,230,767,332.69	3,248,667,404.75
其中：营业收入	五、32	2,230,767,332.69	3,248,667,404.75
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
二、营业总成本		2,174,227,236.02	2,490,333,603.47
其中：营业成本	五、33	1,399,942,258.12	1,584,576,443.22
利息支出			
手续费及佣金支出	五、34	98,543,854.47	45,277,861.41
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、36	7,026,343.52	12,674,941.50
销售费用		-	-
管理费用	五、35/37	159,907,101.72	180,903,765.34
研发费用		-	-
财务费用		-	-
其中：利息费用			
利息收入			
资产减值损失	五、38	508,807,678.19	666,900,592.00
加：其他收益	五、39	40,750,000.00	33,690,000.00
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	-39,377.88
汇兑收益（损失以“-”号填列）		-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		97,291,224.53	791,984,423.40
加：营业外收入	五、41	5,276,058.31	1,202,304.23
减：营业外支出	五、42	167,383.16	66,493,535.84
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		102,399,899.68	726,693,191.79
减：所得税费用	五、43	25,966,122.73	182,202,335.24
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		76,433,776.95	544,490,856.55
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（净亏损以“-”号填列）			
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			

(二)按所有权归属分类:	-	-	-
1.少数股东损益			
2.归属于母公司所有者的净利润		76,433,776.95	544,490,856.55
六、其他综合收益的税后净额			
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一)不能重分类进损益的其他综合收益			
1.重新计量设定受益计划变动额			
2.权益法下不能转损益的其他综合收益			
(二)将重分类进损益的其他综合收益			
1.权益法下可转损益的其他综合收益			
2.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			
七、综合收益总额		76,433,776.95	544,490,856.55
归属于母公司所有者的综合收益总额		76,433,776.95	544,490,856.55
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益:			
(一)基本每股收益(元/股)	十五、2	0.02	0.12
(二)稀释每股收益(元/股)			

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
一、经营活动产生的现金流量:			
销售商品、提供劳务收到的现金			
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		2,142,059,695.80	3,201,663,913.42
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、44	47,480,132.31	40,908,715.32
经营活动现金流入小计		2,189,539,828.11	3,242,572,628.74
购买商品、接受劳务支付的现金			
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		1,684,408,682.02	1,490,742,526.74
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		140,942,964.49	126,744,342.52
支付的各项税费		230,586,132.79	361,591,628.16
支付其他与经营活动有关的现金	五、44	31,848,711.33	33,056,967.35
经营活动现金流出小计		2,087,786,490.63	2,012,135,464.77
经营活动产生的现金流量净额		101,753,337.48	1,230,437,163.97
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		14,991,883,646.47	18,358,383,711.49
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		5,879.70	1,181,761.94
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			
投资活动现金流入小计		14,991,889,526.17	18,359,565,473.43
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		881,811,543.43	24,630,226,551.72
投资支付的现金		4,000,000.00	
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		885,811,543.43	24,630,226,551.72
投资活动产生的现金流量净额		14,106,077,982.74	-6,270,661,078.29
三、筹资活动产生的现金流量：			
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		13,450,530,000.00	30,632,650,000.00
发行债券收到的现金			5,454,424,194.30
收到其他与筹资活动有关的现金	五、44	2,085,100,953.57	2,860,000.00
筹资活动现金流入小计		15,535,630,953.57	36,089,934,194.30
偿还债务支付的现金		30,012,404,578.48	30,906,350,988.96
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、44	7,000,430.08	499,535,044.37
筹资活动现金流出小计		30,019,405,008.56	31,750,886,033.33

筹资活动产生的现金流量净额		-14,483,774,054.99	4,339,048,160.97
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额	五、45	-275,942,734.77	-701,175,753.35
加：期初现金及现金等价物余额	五、45	729,322,749.23	1,430,498,502.58
六、期末现金及现金等价物余额	五、45	453,380,014.46	729,322,749.23

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

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	本期											
	归属于母公司所有者权益											少数 股 东 权 益
	股本	其他权益工 具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈余 公积	一般风险准备	未分配利润	
		优 先 股	永 续 债	其 他								所有者权益
一、上年期末余额	4,600,000,000.00				589,634,721.11				139,684,118.20	682,318,097.39	29,217,686.75	6,040,854,623.45
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	4,600,000,000.00				589,634,721.11				139,684,118.20	682,318,097.39	29,217,686.75	6,040,854,623.45
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）									7,643,377.70		68,790,399.25	76,433,776.95
（一）综合收益总额											76,433,776.95	76,433,776.95
（二）所有者投入和减少资本												

1. 股东投入的普通股													
2. 其他权益工具持有者投入资本													
3. 股份支付计入所有者权益的金额													
4. 其他													
（三）利润分配								7,643,377.70		-7,643,377.70			
1. 提取盈余公积								7,643,377.70		-7,643,377.70			
2. 提取一般风险准备													
3. 对所有者（或股东）的分配													
4. 其他													
（四）所有者权益内部结转													
1. 资本公积转增资本（或股本）													
2. 盈余公积转增资本（或股本）													
3. 盈余公积弥补亏损													
4. 设定受益计划变动额结转留存收益													
5. 其他													
（五）专项储备													

1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本年期末余额	4,600,000,000.00				589,634,721.11				147,327,495.90	682,318,097.39	98,008,086.00	6,117,288,400.40

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益											少数 股 东 权 益	所有者 权益
	股本	其他权益工 具			资本 公积	减： 库存 股	其 他 综 合 收 益	专 项 储 备	盈余 公积	一般风险准备	未分配利润		
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年期末余额	4,600,000,000				589,634,721.11				85,235,032.54	18,383,533.14	548,110,480.11		5,841,363,766.90
加：会计政策变更													
前期差错更正													
同一控制下企业合并													
其他													
二、本年期初余额	4,600,000,000				589,634,721.11				85,235,032.54	18,383,533.14	548,110,480.11		5,841,363,766.90
三、本期增减变									54,449,085.66	663,934,564.25	-518,892,793.36		199,490,856.55

动金额(减少以 “—”号填列)													
(一)综合收益 总额										544,490,856.55		544,490,856.55	
(二)所有者投 入和减少资本													
1. 股东投入的 普通股													
2. 其他权益工 具持有者投入 资本													
3. 股份支付计 入所有者权益 的金额													
4. 其他													
(三)利润分配								54,449,085.66	663,934,564.25	-1,063,383,649.91		-345,000,000.00	
1. 提取盈余公 积								54,449,085.66		-54,449,085.66			
2. 提取一般风 险准备									663,934,564.25	-663,934,564.25			
3. 对所有者(或 股东)的分配										-345,000,000.00		-345,000,000.00	
4. 其他													
(四)所有者权 益内部结转													
1. 资本公积转													

增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本年期末余额	4,600,000,000.00			589,634,721.11			139,684,118.20	682,318,097.39	29,217,686.75		6,040,854,623.45	

法定代表人：李铁民

主管会计工作负责人：孙文隼

会计机构负责人：门东琪

皖江金融租赁股份有限公司

财务报表附注

截止 2018 年 12 月 31 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 24 日起在全国中小企业股份

转让系统挂牌。本公司证券简称：皖江金租，证券代码：834237。

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

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

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

2018年3月23日，公司原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（现已更名为渤海租赁股份有限公司）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，并优化渤海租赁产业及债务结构，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。

2018年9月28日，安徽交控、天津渤海、渤海金控投资股份有限公司及其

控股股东海航资本集团有限公司、芜湖建投及本公司在安徽芜湖签署了《皖江金融租赁股份有限公司股份转让协议》，天津渤海拟将其持有的公司 16.5 亿股股权转让给安徽交控。

2018 年 12 月 26 日，公司收到中国银行保险监督管理委员会出具的《中国银保监会关于皖江金融租赁股份有限公司变更股权的批复》（银保监复[2018]453 号），同意安徽交控承接天津渤海持有的公司 35.87%的股权。

2019 年 1 月 8 日，公司完成在股转系统的备案手续。同日，公司股权在中国证券登记结算公司完成交易过户。

2019 年 1 月 9 日，公司取得中国证券登记结算公司出具的证券过户确认书。至此，公司股权交易已取得了全部所需的监管机构批准或核准，公司第一大股东由天津渤海变更为安徽交控，实际控制人由海南省慈航公益基金会变更为无实际控制人。

财务报告批准报出日：本财务报表业经本公司董事会于 2019 年 4 月 16 日决议批准报出。

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 2017 年第一期租赁资产支持证券	17 皖江金租 ABS01	2017 年 7 月	2018 年度	控制
2	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 年度	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

序号	结构化主体全称	结构化主体简称	注销时间	报告期间	未纳入合并范围原因
1	皖金 2016 年第一期 租赁资产支持证券	16 皖江金租 ABS01	2018 年 12 月	2018 年度	清算

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 12 月 31 日的财务状况，2018 年度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、合并财务报表的编制方法

（1）合并范围的确定

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括基于一项或多项合同安排决定的结构化主体。

控制是指本公司拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。结构化主体是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定性因素而设计的主体（注：有时也称为特殊目的主体）。

（2）合并财务报表的编制方法

本公司以自身和结构化主体的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。

本公司编制合并财务报表，将本公司及结构化主体视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映整体财务状况、经营成果和现金流量。

① 并母公司与结构化主体的资产、负债、所有者权益、收入、费用和现金流等项目。

② 抵销母公司与结构化主体之间发生的内部交易的影响。内部交易表明相关资产发生减值损失的，应当全额确认该部分损失。

② 站在整体角度对特殊交易事项予以调整。

7. 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的第三方，且没有额外条件对此项出售加以限制的，表明企业已放弃对该金融资产的控制。

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

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

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

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

A.终止确认部分的账面价值；

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

②继续涉入所转移的金融资产

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

继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使企业面临的风险水平。

③继续确认所转移的金融资产

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

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

（6）金融负债终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。

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

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

对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金

融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

（7）金融资产和金融负债的抵销

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

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

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

（8）金融资产减值测试方法及减值准备计提方法

①金融资产发生减值的客观证据：

A.发行方或债务人发生严重财务困难；

B.债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

C.债权人出于经济或法律等方面的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

D.债务人可能倒闭或进行其他财务重组；

E.因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

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

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

H.权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

I.其他表明金融资产发生减值的客观证据。

②金融资产的减值测试（不包括应收款项）

A. 持有至到期投资减值测试

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

预计未来现金流量现值，按照该持有至到期投资的原实际利率折现确定，并

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

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

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

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

B.贷款减值测试

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

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

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

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

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

C.可供出售金融资产减值测试

在资产负债表日本公司对可供出售金融资产的减值情况进行分析，判断该项金融资产公允价值是否持续下降。通常情况下，如果可供出售金融资产的期末公

允价值相对于成本的下跌幅度已达到或超过50%，或者持续下跌时间已达到或超过12个月，在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，可以认定该可供出售金融资产已发生减值，确认减值损失。可供出售金融资产发生减值的，在确认减值损失时，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，计入资产减值损失。

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不得通过损益转回。

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

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

（9）金融资产和金融负债公允价值的确定方法

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

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

①估值技术

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

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

取得的输入值。该输入值根据可获得的市场参与者在对相关资产或负债在对相关资产或负债定价时所使用假设的最佳信息取得。

②公允价值层次

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

8. 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

其他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。

9. 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。

10. 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。

11. 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。

12. 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。

13. 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。

14. 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。

15. 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。

16. 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。

17. 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。

18. 预计负债

（1）预计负债的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：

①该义务是本公司承担的现时义务；

②该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司；

③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）预计负债的计量方法

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

19. 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%。

20. 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。

21. 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。

22. 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。

23. 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。

24. 重要会计政策、会计估计的变更

（1）重要会计政策变更

2017 年 6 月财政部发布了《企业会计准则解释第 9 号—关于权益法下投资净损失的会计处理》、《企业会计准则解释第 10 号—关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》、《企业会计准则解释第 11 号—关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》及《企业会计准则解释第 12 号—关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》等四项解释，本公司自 2018 年 1 月 1 起执行上述企业会计准则解释，执行上述解释，对公司期初财务数据无影响。

根据财政部 2018 年 6 月 15 日发布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号）要求，对尚未执行新金融准则和新收入准则的企业应按如下规定编制财务报表：

资产负债表中将“应收票据”和“应收账款”归并至新增的“应收票据及应收账款”项目；将“应付票据”和“应付账款”归并至新增的“应付票据及应付账款”项目；将“应付股利”和“应付利息”归并至“其他应付款”项目。

本公司根据财会[2018]15 号规定的财务报表格式编制 2018 年度财务报表，并采用追溯调整法变更了相关财务报表列报。相关列报调整影响如下：

2017 年 12 月 31 日受影响的合并资产负债表和母公司资产负债表

项 目	合并资产负债表		母公司资产负债表	
	调整前	调整后	调整前	调整后
应收票据	2,167,000.00	—	2,167,000.00	—
应收账款	480,152,033.47	—	480,152,033.47	—
应收票据及应收账款	—	482,319,033.47	—	482,319,033.47
应付票据	2,380,000.00	—	2,380,000.00	—
应付账款	521,144.11	—	521,144.11	—
应付票据及应付账款	—	2,901,144.11	—	2,901,144.11
应付利息	465,527,563.95	—	465,527,563.95	—
其他应付款	2,742,176,733.27	3,207,704,297.22	6,460,725,079.95	6,926,252,643.90

（2）会计估计变更

本报告期内未发生重要会计估计变更事项。

四、税项

1. 主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	产品或应税劳务收入	17%、16% ^{*1} 、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%

注*1：根据财政部、国家税务总局财税[2018]32号《关于调整增值税税率的通知》，本公司自2018年5月1日起销售货物执行16%的增值税率。

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	期末余额	期初余额
库存现金	—	—
存放中央银行款项	19,542,416.68	10,181,316.78
合 计	19,542,416.68	10,181,316.78

(1) 根据中国人民银行《关于将保证金存款纳入存款准备金缴存范围的通知》(银发[2011]209)要求，本公司缴存准备金的范围为“吸收股东存款”及“存入保证金”。本公司期末缴存准备金的基数为吸收股东存款及项目租赁保证金的余额，存款准备金率为7%。法定存款准备金为按法定存款准备金率计提并缴存中国人民银行的款项，不能用于日常业务。本期末法定存款准备金为5,637,071.20元。

(2) 现金及存放中央银行款项余额期末较期初增加91.94%，主要系本期吸收股东存款法定存款准备金增加所致。

2. 存放同业款项

(1) 存放同业款项情况

项 目	期末余额	期初余额
存放同业款项	779,043,247.66	1,602,493,496.39

项 目	期末余额	期初余额
减：损失准备	11,685,648.71	24,037,402.45
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	11,685,648.71	24,037,402.45
存放同业款项净额	767,357,598.95	1,578,456,093.94

（2）本期转回存放同业损失准备 12,351,753.74 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 1,941,816.54 元、银行质押账户存款 337,626,762.14 元。

（4）存放同业款项余额期末较期初减少 51.39%，主要系本期公司资金较多用于归还到期借款所致。

3. 拆出资金

项目	期末余额	期初余额
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

本期转回拆出资金损失准备 23,250,000.00 元。

4. 应收融资租赁款

（1）应收融资租赁项目

项 目	期末余额	期初余额
应收融资租赁款总额	29,405,016,014.58	47,283,027,027.19
减：未实现融资收益	3,031,451,905.79	5,539,695,289.80
加：未担保余值	—	—
应收融资租赁款本金	26,373,564,108.79	41,743,331,737.39
减：贷款损失准备	1,085,935,561.41	1,049,452,114.36
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	803,054,575.55	980,731,840.07
其他	282,880,985.86	68,720,274.29
应收融资租赁款净额	25,287,628,547.38	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	期末余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	26,373,564,108.79	100.00	803,054,575.55	3.04	25,570,509,533.24
其中：正常	23,803,327,209.16	90.25	357,049,908.16	1.50	23,446,277,301.00
关注	1,846,279,858.69	7.00	55,388,395.76	3.00	1,790,891,462.93
次级	387,179,071.08	1.47	116,153,721.32	30.00	271,025,349.76
可疑	155,788,548.87	0.59	93,473,129.32	60.00	62,315,419.55
损失	180,989,420.99	0.69	180,989,420.99	100.00	—
合 计	26,373,564,108.79	100.00	803,054,575.55	3.04	25,570,509,533.24

(续上表)

种 类	期初余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	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) 本期计提贷款损失准备 545,254,973.82 元，收回已核销的应收融资租赁款相应的贷款损失准备 23,472,264.65 元，本期转让应收融资租赁款减少贷款损失准备 54,502,000.00 元。

(4) 本期实际核销的应收融资租赁款情况

项目	核销金额
实际核销的应收融资租赁款	477,741,791.42

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
客户 A	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
客户 B	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
客户 C	应收融资租赁款	46,488,301.89	承租人经营不善, 贷款回款困难, 现金流紧张。	否
客户 D	应收融资租赁款	106,083,621.21	项目重组后仍长期逾期, 承租人资金链断裂。	否
客户 E	应收融资租赁款	5,964,545.86	抵押物已拍卖, 担保已代偿, 诉讼已基本终结。	否
客户 F	应收融资租赁款	98,083.91	抵押物已拍卖, 担保已代偿, 诉讼已基本终结。	否
客户 G	应收融资租赁款	187,384,789.76	承租人无力偿还债务, 参与破产程序并催收、追索后无实质性进展	否
合计	—	477,741,791.42	—	—

(5) 期末应收融资租赁款前五名单位情况

单位名称	金额	占期末租赁款本金的比例 (%)	逾期支付租金的情况	贷款损失准备期末余额
第一名	870,000,000.00	3.30	无	13,050,000.00
第二名	657,000,000.00	2.49	无	9,855,000.00
第三名	619,974,447.52	2.35	无	9,299,616.71
第四名	587,175,214.32	2.23	逾期支付租金 28,181.48 万元	17,615,256.43
第五名	579,000,000.00	2.20	无	8,685,000.00
合 计	3,313,149,661.84	12.57		58,504,873.14

(6) 应收融资租赁款质押情况

质押项目	质押金额
保理借款	10,915,291,421.77
租赁资产支持证券受限	1,937,611,579.36

合 计	12,852,903,001.13
-----	-------------------

(7) 应收融资租赁款余额期末较期初减少 36.82%，主要系本期新增融资租赁项目减少而清算项目较多所致。

5. 应收票据及应收账款

(1) 分类列示

项 目	期末余额	期初余额
应收票据	4,606,640.07	2,167,000.00
应收账款	418,821,413.36	480,152,033.47
合计	423,428,053.43	482,319,033.47

(2) 应收票据

① 应收票据情况

项目	期末余额	期初余额
应收票据	4,676,791.95	2,200,000.00
其中：银行承兑汇票	4,676,791.95	2,200,000.00
商业承兑汇票	—	—
减：应收票据损失准备	70,151.88	33,000.00
其中：银行承兑汇票	70,151.88	33,000.00
商业承兑汇票	—	—
应收票据净额	4,606,640.07	2,167,000.00

② 公司期末无已质押的应收票据。

③ 公司期末无已背书或贴现尚未到期的应收票据。

④ 公司期末无因出票人未履约而将其转应收账款的票据。

⑤ 公司本期计提应收票据损失准备 37,151.88 元。

(3) 应收账款

① 应收账款情况

项 目	期末余额	期初余额
应收账款账面余额	425,199,404.43	487,463,993.37

减：坏账准备	6,377,991.07	7,311,959.90
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	6,377,991.07	7,311,959.90
应收账款账面价值	418,821,413.36	480,152,033.47

② 按风险资产组合分类

种类	期末余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收账款	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的应收账款	425,199,404.43	100.00	6,377,991.07	1.50	418,821,413.36
其中：正常	425,199,404.43	100.00	6,377,991.07	1.50	418,821,413.36
关注	—	—	—	—	—
次级	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—
损失	—	—	—	—	—
合 计	425,199,404.43	100.00	6,377,991.07	1.50	418,821,413.36

(续上表)

种 类	期初余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收账款	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的应收账款	487,463,993.37	100.00	7,311,959.90	1.50	480,152,033.47
其中：正常	487,463,993.37	100.00	7,311,959.90	1.50	480,152,033.47
关注	—	—	—	—	—
次级	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—
损失	—	—	—	—	—

合 计	487,463,993.37	100.00	7,311,959.90	1.50	480,152,033.47
-----	----------------	--------	--------------	------	----------------

③ 本期转回应收账款坏账准备 933,968.83 元。

④ 期末应收账款余额前五名单位情况

单位名称	应收账款余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额
第一名	56,281,430.86	13.24	844,221.46
第二名	48,427,397.30	11.39	726,410.96
第三名	8,390,899.09	1.97	125,863.49
第四名	6,332,565.89	1.49	94,988.49
第五名	6,170,072.89	1.45	92,551.09
合计	125,602,366.03	29.54	1,884,035.49

6. 预付款项

(1) 预付款项情况

项 目	期末余额	期初余额
预付款项账面余额	3,105,878.05	1,147,072.53
减：坏账准备	46,588.17	17,206.09
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	46,588.17	17,206.09
预付款项账面价值	3,059,289.88	1,129,866.44

(2) 预付款项按账龄列示

项 目	期末余额	期初余额
1 年以内	2,781,076.05	1,141,072.53
1—2 年	324,802.00	6,000.00
合 计	3,105,878.05	1,147,072.53

(3) 本期计提预付款项坏账准备 29,382.08 元。

(4) 期末 预付款项金额较大的单位情况

单位名称	款项内容	余额	占预付款项总额比例 (%)	坏账准备期末余额
安徽省合肥汽车客运有限公司	房租	1,676,190.56	53.97	25,142.86

单位名称	款项内容	余额	占预付款项总额比例（%）	坏账准备期末余额
芜湖市财政非税收入征收管理局	法律事务费	499,470.08	16.08	7,492.05
西安新尊荣投资控股管理有限公司	房租	376,893.20	12.13	5,653.40
福建省高级人民法院	法律事务费	324,802.00	10.46	4,872.03
合 计		2,877,355.84	92.64	43,160.34

（5）预付款项余额期末较期初增加 170.77%，主要系预付房租增加较大所致。

7. 其他应收款

（1）其他应收款情况

项 目	期末余额	期初余额
其他应收款账面余额	5,766,822.77	4,307,290.52
减：坏账准备	86,502.34	64,609.36
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	86,502.34	64,609.36
其他应收款账面价值	5,680,320.43	4,242,681.16

（2）按风险资产组合分类

种类	期末余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提 贷款损失准备的其他应收款	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失 准备的其他应收款	5,766,822.77	100.00	86,502.34	1.50	5,680,320.43
其中：正常	5,766,822.77	100.00	86,502.34	1.50	5,680,320.43
关注	—	—	—	—	—
次级	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—
损失	—	—	—	—	—
合 计	5,766,822.77	100.00	86,502.34	1.50	5,680,320.43

（续上表）

种 类	期初余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的其他应收款	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的其他应收款	4,307,290.52	100.00	64,609.36	1.50	4,242,681.16
其中：正常	4,307,290.52	100.00	64,609.36	1.50	4,242,681.16
关注	—	—	—	—	—
次级	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—
损失	—	—	—	—	—
合 计	4,307,290.52	100.00	64,609.36	1.50	4,242,681.16

（3）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	2,175,444.29	1,032,023.93
诉讼费	2,569,677.11	2,216,424.87
其 他	1,021,701.37	1,058,841.72
合 计	5,766,822.77	4,307,290.52

（4）本期计提其他应收款坏账准备金额 21,892.98 元。

（5）期末其他应收款金额较大的 单位情况

单位名称	款项内容	金 额	占其他应收款总额比例（%）	坏账准备期末余额
安徽省芜湖市中级人民法院	法律事务费	1,784,790.00	30.95%	26,771.85
安徽省合肥汽车客运有限公司	房屋租赁保证金	1,320,000.00	22.89%	19,800.00
合 计		3,104,790.00	53.84%	46,571.85

（6）其他应收款余额期末较期初增加 33.89%，主要系本期支付房屋租赁保证金金额较大所致。

8. 融资租赁资产

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额	备注
-----	------	------	------	------	----

融资租赁项目	—	912,242,593.52	912,242,593.52	—	
--------	---	----------------	----------------	---	--

9. 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	经营租赁固定资 产	合 计
一、账面原值：						
1. 期初余额	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）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. 期末余额	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. 期初余额	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	1,320,504.72	978,925.84	—	596,159.66	1,043,301.24	3,938,891.46
（1）计提	1,320,504.72	978,925.84	—	596,159.66	1,043,301.24	3,938,891.46
3. 本期减少金额	—	—	—	90,284.90	—	90,284.90
（1）处置	—	—	—	90,284.90	—	90,284.90
4. 期末余额	3,138,090.96	5,271,515.79	—	2,779,429.60	1,217,184.78	12,406,221.13
三、减值准备：	—	—	—	—	—	—
四、账面价值：						
1. 期末账面价值	44,050,014.44	1,166,239.87	—	1,091,327.13	20,748,902.33	67,056,483.77
2. 期初账面价值	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	期末账面价值
飞 机	20,748,902.33

(4) 固定资产本期计提的折旧额为 3,938,891.46 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。

10. 在建工程

(1) 在建工程账面价值

项 目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
软件开发	1,005,021.77	—	1,005,021.77	905,423.32	—	905,423.32
合 计	1,005,021.77	—	1,005,021.77	905,423.32	—	905,423.32

(2) 重要在建工程项目变动情况：

工程名称	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	其他减少	期末余额	资金来源
软件开发	905,423.32	99,598.45	—	—	1,005,021.77	自有资金

(3) 本期在建工程无资本化利息情况。

11. 无形资产

(1) 无形资产情况

项 目	软件
一、账面原值：	
1. 期初余额	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. 期末余额	10,653,320.80
二、累计摊销：	
1. 期初余额	2,579,069.94
2. 本期增加金额	1,851,006.96
(1) 计提	1,851,006.96
3. 本期减少金额	—
(1) 处置	—
4. 期末余额	4,430,076.90

项 目	软件
三、减值准备：	—
四、账面价值：	
1. 期末账面价值	6,223,243.90
2. 期初账面价值	8,074,250.86

(2) 无形资产本期摊销额为 1,851,006.96 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。

12. 递延所得税资产

(1) 递延所得税资产情况

项目	期末余额		期初余额	
	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	688,042,898.00	172,010,724.50	428,381,965.10	107,095,491.28
长期应收款核销	564,916,129.13	141,229,032.28	265,529,174.95	66,382,293.74
未发放应付职工薪酬	23,368,127.75	5,842,031.94	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	1,342,820,690.72	335,705,172.68	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。

13. 其他资产

(1) 其他资产情况

项 目	期末余额	期初余额
长期待摊费用	48,598,674.38	85,987,044.77
抵债资产	20,066,569.00	20,066,569.00
信托业保障金	4,000,000.00	—
待抵扣增值税	—	5,097,408.56
其 他	76,863,000.00	76,863,000.00
合 计	149,528,243.38	188,014,022.33

(2) 长期待摊费用情况

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
借款手续费	21,939,039.11	14,346,595.12	23,557,409.00	12,728,225.23
项目顾问费	3,308,695.33	—	1,659,380.89	1,649,314.44
租易得项目费用	59,255,347.39	11,010,394.57	36,478,443.61	33,787,298.35
装修费等	1,483,962.94	—	1,050,126.58	433,836.36
合 计	85,987,044.77	25,356,989.69	62,745,360.08	48,598,674.38

长期待摊费用本期摊销金额为 62,745,360.08 元。

(3) 抵债资产情况

项 目	期末余额	期初余额
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) 其他项目为收回的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
合 计	20,066,569.00	

14. 资产减值准备

项目	期初余额	本期计提	其他增加	本期减少		期末余额
				转回	转销	
存放同业款项减值准备	24,037,402.45	—	—	12,351,753.74	—	11,685,648.71
拆出资金减值准备	23,250,000.00	—	—	23,250,000.00	—	—
应收票据及应收账款减值准备	7,344,959.90	—	—	896,816.95	—	6,448,142.95
预付款项减值准备	17,206.09	29,382.08	—	—	—	46,588.17
其他应收款减值准备	64,609.36	21,892.98	—	—	—	86,502.34
应收融资租赁款贷款损失准备	1,049,452,114.36	545,254,973.82	23,472,264.65	—	532,243,791.42	1,085,935,561.41
合 计	1,104,166,292.16	545,306,248.88	23,472,264.65	36,498,570.69	532,243,791.42	1,104,202,443.58

注*1：其他增加为本期收回已核销的应收融资租赁款相应的贷款损失准备。

注*2：转销金额中包含转让应收融资租赁款减少贷款损失准备 54,502,000.00 元及核销应收融资租赁款减少贷款损失准备 477,741,791.42 元。

15. 银行借款

（1）分类列示

项 目	期末余额	期初余额
短期借款	10,698,211,291.08	20,357,150,000.00
长期借款	1,410,936,775.80	4,722,218,411.04
合 计	12,109,148,066.88	25,079,368,411.04

（2）短期借款

项 目	期末余额	期初余额
信用借款	7,163,358,730.67	15,872,150,000.00
保理借款	2,523,108,016.44	3,985,000,000.00
质押借款	1,011,744,543.97	500,000,000.00
合 计	10,698,211,291.08	20,357,150,000.00

（3）长期借款

项 目	期末余额	期初余额
信用借款	50,009,190.28	850,000,000.00
保理借款	1,360,927,585.52	3,872,218,411.04
合 计	1,410,936,775.80	4,722,218,411.04

（4）银行借款余额期末较期初减少 51.72%，主要系本期业务规模缩减、借款相应较少所致。

16. 拆入资金

种 类	期末余额	期初余额
拆入资金	1,150,000,000.00	2,630,000,000.00

拆入资金余额期末较期初减少 56.27%，主要系本期业务规模缩减、资金需求减少所致。

17. 吸收存款及同业存放

种 类	期末余额	期初余额
吸收股东存款	30,096,187.50	—

18. 租赁保证金

项 目	期末余额		期初余额	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
1 年以内	—	—	—	—
1—2 年	—	—	1,275,570.83	1.03
2—3 年	1,275,570.83	2.53	—	—
3 年以上	49,157,830.19	97.47	122,760,596.11	98.97
合 计	50,433,401.02	100.00	124,036,166.94	100.00

租赁保证金余额期末较期初减少 59.34%，主要系本期融资租赁项目清算归还客户租赁保证金较多所致。

19. 应付票据及应付账款

（1）分类列示

项 目	期末余额	期初余额
应付票据	—	2,380,000.00
应付账款	673,202.23	521,144.11
合 计	673,202.23	2,901,144.11

（2）应付票据

项 目	期末余额	期初余额
银行承兑汇票	—	2,380,000.00

（3）应付账款

①应付账款按性质列示

项 目	期末余额	期初余额
应付工程款	521,144.11	521,144.11
房租及物业费等	152,058.12	—
合 计	673,202.23	521,144.11

②公司期末无账龄超过 1 年的重要应付账款。

（4）应付票据及应付账款余额期末较期初减少 76.80%，主要系本期偿还应

付票据所致。

20. 预收款项

项 目	期末余额	期初余额
咨询服务费	327,359,149.81	620,369,467.05
预收租金	73,835,955.70	71,417,293.87
预收租赁利息	4,291,516.58	1,757,321.51
合 计	405,486,622.09	693,544,082.43

预收款项余额期末较期初减少 41.53%，主要系本期新增融资租赁项目较少，预收的咨询服务减少所致。

21. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	78,375,738.26	118,463,205.68	134,517,727.52	62,321,216.42
二、离职后福利—设定提存计划	—	6,425,236.97	6,425,236.97	—
合 计	78,375,738.26	124,888,442.65	140,942,964.49	62,321,216.42

(2) 短期薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	78,375,738.26	108,485,126.63	124,539,648.47	62,321,216.42
二、职工福利费	—	3,405,346.56	3,405,346.56	—
三、社会保险费	—	2,269,846.00	2,269,846.00	—
其中：医疗保险费	—	2,086,499.70	2,086,499.70	—
工伤保险费	—	73,730.52	73,730.52	—
生育保险费	—	109,615.78	109,615.78	—
四、住房公积金	—	3,900,697.24	3,900,697.24	—
五、工会经费和职工教育经费	—	99,545.25	99,545.25	—
六、其他	—	302,644.00	302,644.00	—
合 计	78,375,738.26	118,463,205.68	134,517,727.52	62,321,216.42

(3) 离职后福利—设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、基本养老保险	—	4,874,922.96	4,874,922.96	—
二、失业保险费	—	134,920.01	134,920.01	—
三、企业年金	—	1,415,394.00	1,415,394.00	—
合 计	—	6,425,236.97	6,425,236.97	—

(4) 应付职工薪酬期末余额中无属于拖欠性质的金额。

22. 应交税费

税 种	期末余额	期初余额
企业所得税	94,008,284.41	117,283,342.83
增值税	29,926,071.93	2,143,037.09
城市维护建设税	24,040.43	150,012.60
教育费附加	10,303.04	64,291.11
地方教育费附加	6,868.69	42,860.74
代扣代缴个人所得税	1,187,231.53	6,760,004.97
其 他	458,526.60	532,779.95
合 计	125,621,326.63	126,976,329.29

23. 其他应付款

(1) 分类列示

项 目	期末余额	期初余额
应付利息	331,578,303.50	465,527,563.95
其他应付款	2,035,295,667.38	2,742,176,733.27
合 计	2,366,873,970.88	3,207,704,297.22

(2) 应付利息

项 目	期末余额	期初余额
借款利息	227,596,518.35	344,850,833.53
同业拆入资金利息	12,711,798.69	15,151,126.10
应付债券利息	91,269,986.46	105,525,604.32
合 计	331,578,303.50	465,527,563.95

(3) 其他应付款

项 目	期末余额	期初余额
风险抵押金	2,018,798,881.71	2,690,600,247.04
佣金手续费	12,737,075.88	47,415,248.39
其他	3,759,709.79	4,161,237.84
合 计	2,035,295,667.38	2,742,176,733.27

(4) 账龄超过 1 年的重要其他应付款

单 位	期末余额	未偿还或结转的原因
西安国家航空产业基地投资发展有限公司	72,600,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
芜湖市竣安建设有限公司	65,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
常德市经济建设投资集团有限公司	50,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
陕西省西咸新区秦汉新城开发建设集团有限责任公司	50,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
昆明经济技术开发区投资开发（集团）有限公司	40,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
牡丹江新区城市投资有限公司	40,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
芜湖市拓实建设有限公司	33,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
包头市城乡建设发展集团有限公司	32,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
黄冈白潭湖投资发展有限公司	30,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
江苏骆马湖文化旅游发展有限公司	30,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
邵阳龙昇新城镇建设投资开发有限公司	29,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
蚌埠市科技创业投资有限公司	25,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
扎鲁特旗鲁丰国有资产发展投资经营有限公司	24,250,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
海安县开发区经济技术开发区总公司	24,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
聊城市新城投资发展有限公司	24,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
淮北市公用事业资产运营有限公司	23,612,545.80	风险抵押金，业务尚未完结
无锡太湖城传感信息中心发展有限公司	23,400,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
内蒙古国源投资集团有限公司	22,400,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
岳阳经济技术开发区开发总公司	21,000,000.00	风险抵押金，业务尚未完结
合 计	659,262,545.80	

24. 应付债券

(1) 应付债券情况

项 目	期末余额	期初余额
金融债	2,997,451,344.74	2,993,294,515.94
资产支持证券	1,537,378,539.44	3,718,548,346.68
合 计	4,534,829,884.18	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	期初余额
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
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	期末余额
16 皖江租赁债 01	—	954,520.08	—	599,580,472.20
16 皖江租赁债 02	—	1,311,628.32	—	998,865,524.92
16 皖江金租 ABS01	—	3,346,979.11	418,887,000.00	—
17 皖江租赁债 01	—	1,890,680.40	—	1,399,005,347.62
17 皖江金租 ABS01	—	2,597,297.60	879,243,600.00	877,204,028.98
17 皖江金租 ABS02	—	1,584,916.05	890,568,400.00	660,174,510.46
合 计	—	11,686,021.56	2,188,699,000.00	4,534,829,884.18

(2) 应付债券余额期末较期初减少 32.44%，主要系本期偿还债券本息金额较大所致。

25. 预计负债

项 目	期末余额	期初余额	形成原因
未决诉讼	66,493,535.84	66,493,535.84	预计诉讼赔偿

截至 2018 年 12 月 31 日，厦门太平货柜制造有限公司与本公司、广西新闻航运有限责任公司的买卖合同纠纷案进展如下：原告厦门太平货柜制造有限公

公司于 2018 年 7 月 25 日在案件重审期间申请撤回起诉，福建省厦门市中级人民法院于 2018 年 7 月 26 日作出“(2018)闽 02 民初 566 号”裁定，准予太平货柜撤诉。因公司无法合理预计厦门太平货柜制造有限公司再次起诉的可能性，故谨慎保持预计负债金额不变。

26. 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
非金融机构借款	46,948,578.18	—

27. 股本

股东名称	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
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

2018 年 12 月 26 日，公司收到中国银行保险监督管理委员会出具的《中国银保监会关于皖江金融租赁股份有限公司变更股权的批复》（银保监复[2018]453 号），同意安徽省交通控股集团有限公司承接天津渤海租赁有限公司持有的公司 35.87% 的股权。2019 年 1 月 8 日，公司收到全国中小企业股份转让系统出具的《关于皖江金租特定事项协议转让申请的确认函》（股转系统函[2019]24 号）。2019 年 1 月 8 日，公司股权在中国证券登记结算有限责任公司完成交易过户。2019 年 1 月 9 日，公司取得中国证券登记结算有限责任公司出具的《证券过户确认书》。至此，公司股权交易已取得了全部所需的监管机构批准或核准，公司第一大股东由天津渤海租赁有限公司变更为安徽省交通控股集团有限公司。

28. 资本公积

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

资本溢价	589,634,721.11	—	—	589,634,721.11
------	----------------	---	---	----------------

29. 盈余公积

(1) 盈余公积情况

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	139,684,118.20	7,643,377.70	—	147,327,495.90

30. 一般风险准备

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一般风险准备金	682,318,097.39	—	—	682,318,097.39

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%。

31. 未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
调整前上期末未分配利润	29,217,686.75	548,110,480.11
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	548,110,480.11
加: 归属于母公司所有者的净利润	76,433,776.95	544,490,856.55
减: 提取法定盈余公积	7,643,377.70	54,449,085.66
提取一般风险准备	—	663,934,564.25
应付普通股股利	—	345,000,000.00
期末未分配利润	98,008,086.00	29,217,686.75

32. 营业收入

(1) 营业收入情况

项目	本期发生额	上期发生额
营业收入	2,230,767,332.69	3,248,667,404.75
其中: 主营业务收入	2,230,286,544.11	3,248,667,404.75
其他业务收入	480,788.58	—
合 计	2,230,767,332.69	3,248,667,404.75

(2) 主营业务收入分类别情况

项目	本期发生额	上期发生额
售后回租融资租赁业务	2,205,780,040.50	3,173,794,653.50
直接租赁融资租赁业务	10,477,440.42	18,110,803.81
存款利息	14,029,063.19	56,761,947.44
合 计	2,230,286,544.11	3,248,667,404.75

(3) 其他业务收入情况

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产出租收入	480,788.58	—

(4) 主营业务收入分行业情况

项目	本期发生额	上期发生额
融资租赁业务	2,216,257,480.92	3,191,905,457.31
存款利息	14,029,063.19	56,761,947.44
合 计	2,230,286,544.11	3,248,667,404.75

(5) 主营业务收入按地区分类情况

项目	本期发生额	上期发生额
华 东	697,863,900.07	1,127,555,004.40
华 中	368,283,997.21	513,036,327.24
西 南	515,253,736.57	642,984,008.36
华 北	295,089,495.32	461,145,658.18
西 北	137,518,069.86	250,772,526.74
华 南	23,936,985.73	16,968,857.90
东 北	192,340,359.35	236,205,021.93
合 计	2,230,286,544.11	3,248,667,404.75

(6) 本期公司营业收入前五名客户情况

客户名称	本期发生额	
	营业收入总额	占公司营业收入的比例 (%)
第一名	58,797,235.32	2.64
第二名	40,847,287.74	1.83

客户名称	本期发生额	
	营业收入总额	占公司营业收入的比例（%）
第三名	36,000,000.03	1.61
第四名	35,696,182.66	1.60
第五名	35,432,238.29	1.59
合 计	206,772,944.04	9.27

（7）营业收入本期较上期下降 31.33%，主要系本期新增项目较少，业务规模缩减，租赁利息收入减少所致。

33. 利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	1,399,942,258.12	1,584,576,443.22

34. 手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金支出	98,543,854.47	45,277,861.41

手续费及佣金支出本期较上期增长 117.64%，主要原因是公司本期转让的融资租赁项目较多，相应项目咨询服务费增加。

35. 其他业务成本

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产租赁成本	1,043,301.24	—

36. 税金及附加

税种	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	1,999,498.24	5,141,703.42
教育费附加	856,927.83	2,203,587.18
地方教育费附加	571,285.20	1,469,058.12
印花税	1,239,289.63	3,083,642.67
其他	2,359,342.62	776,950.11
合 计	7,026,343.52	12,674,941.50

税金及附加本期较上期下降 44.57%，主要系公司本期收入下降，计提的相应税费减少所致。

37. 管理费用

项 目	2018 年度	2017 年度
职工薪酬	124,888,442.65	144,277,009.40
租赁费	7,362,851.43	5,989,607.15
差旅费	5,537,500.13	9,006,696.42
法律事务费	5,175,203.39	435,904.92
办公费	4,341,338.04	3,906,304.83
折旧费	2,895,590.22	3,054,255.55
业务活动费	2,924,969.82	4,253,333.27
会议费	572,107.81	1,231,085.08
咨询费	565,505.85	955,561.76
其他	4,600,291.14	7,794,006.96
合 计	158,863,800.48	180,903,765.34

38. 资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款损失准备	545,254,973.82	667,758,287.05
存放同业损失准备	-12,351,753.74	-9,234,267.13
拆出资金损失准备	-23,250,000.00	6,000,000.00
坏账准备	-845,541.89	2,376,572.08
合 计	508,807,678.19	666,900,592.00

39. 其他收益

项 目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
与日常活动相关的政府补助	40,750,000.00	33,690,000.00	与收益相关
合 计	40,750,000.00	33,690,000.00	—

根据芜湖市财政局“关于明确皖江金融租赁公司支持政策的通知”（财综[2013]154号），公司取得税收奖励 40,750,000.00 元。

40. 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
-----	-------	-------

项 目	本期发生额	上期发生额
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	-39,377.88
其中：固定资产处置利得	1,127.86	-39,377.88

41. 营业外收入

(1) 营业外收入明细

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	—	700,000.00	—
抵债资产占用补偿费收入	5,161,435.30	—	5,161,435.30
其 他	114,623.01	502,304.23	114,623.01
合 计	5,276,058.31	1,202,304.23	5,276,058.31

(2) 政府补助明细

项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
股权融资奖励	—	700,000.00	与收益相关

(3) 营业外收入本期较上期增长 338.83%，主要原因是抵债资产占用补偿费收入金额较大所致。

42. 营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
预计负债	—	66,493,535.84
其 他	167,383.16	—
合 计	167,383.16	66,493,535.84

营业外支出本期较上期下降 99.75%，主要系公司上期根据期末未决诉讼的审理情况计提的预计赔偿损失较大所致。

43. 所得税费用

(1) 所得税费用的组成

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	164,057,888.86	269,732,892.11

递延所得税费用	-138,091,766.13	-87,530,556.87
合 计	25,966,122.73	182,202,335.24

所得税费用本期较上期下降 85.75%，主要系公司本期利润总额大幅下降，计提的当期所得税费用相应减少所致。

（2）会计利润与所得税费用调整过程

项目	本期发生额
利润总额	102,399,899.68
按法定/适用税率计算的所得税费用	25,599,974.92
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	366,147.81
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	25,966,122.73

44. 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	本期发生额	上期发生额
政府补助	40,750,000.00	34,390,000.00
存款准备金	3,045,460.49	6,016,411.09
抵债资产占用补偿收入	2,710,754.95	—
经营租赁收入	859,293.86	
其他	114,623.01	502,304.23
合 计	47,480,132.31	40,908,715.32

（2）支付其他与经营活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
租赁费	7,362,851.43	5,989,607.15
差旅费	5,537,500.13	9,006,696.42

项目	本期发生额	上期发生额
法律事务费	6,005,741.71	435,904.92
办公费	4,341,338.04	3,906,304.83
业务活动费	2,924,969.82	4,253,333.27
其他	5,676,310.20	9,465,120.76
合 计	31,848,711.33	33,056,967.35

(3) 收到其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
质押存单	162,373,237.86	2,860,000.00
拆出资金净额	1,550,000,000.00	—
资产支持证券信托账户	372,013,715.71	—
应付票据保证金	714,000.00	—
合 计	2,085,100,953.57	2,860,000.00

(4) 支付其他与筹资活动有关的现金

项目	本期发生额	上期发生额
资产支持证券信托账户	—	85,952,879.26
债券费用	7,000,430.08	8,784,919.83
拆出资金净额	—	400,000,000.00
应付票据保证金	—	714,000.00
股票发行费用	—	4,083,245.28
合 计	7,000,430.08	499,535,044.37

45. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	本期发生额	上期发生额
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	76,433,776.95	544,490,856.55
加：资产减值准备	508,807,678.19	666,900,592.00
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,938,891.46	3,054,255.55
无形资产摊销	1,851,006.96	706,016.96

补充资料	本期发生额	上期发生额
长期待摊费用摊销	1,050,126.58	—
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	39,377.88
固定资产报废损失（收益以“—”号填列）	—	—
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	—	—
财务费用（收益以“—”号填列）	—	—
投资损失（收益以“—”号填列）	—	—
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-138,091,766.13	-87,530,556.87
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）	111,770,118.62	-178,113,085.94
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	-464,005,367.29	280,889,707.84
经营活动产生的现金流量净额	101,753,337.48	1,230,437,163.97
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	—	—
一年内到期的可转换公司债券	—	—
融资租入固定资产	—	—
3.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	453,380,014.46	729,322,749.23
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	-275,942,734.77	-701,175,753.35

（2）现金和现金等价物

项目	期末余额	期初余额
现金	453,380,014.46	729,322,749.23
其中：库存现金	—	—
可随时用于支付的存放同业款项	439,474,668.98	727,823,964.14
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	13,905,345.48	1,498,785.09
年末现金及现金等价物余额	453,380,014.46	729,322,749.23

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 1,941,816.54 元、银行质押账户存款 337,626,762.14 元、存放央行准备金 5,637,071.20 元，金额共计 345,205,649.88 元。

46. 所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末余额	受限原因
现金及存放中央银行款项	5,637,071.20	存放央行准备金
存放同业	1,941,816.54	租赁资产支持证券存放租赁资产证券化信托资金账户
存放同业	337,626,762.14	银行质押账户存款
应收融资租赁款	10,915,291,421.77	保理、质押借款质押物
应收融资租赁款	1,937,611,579.36	租赁资产支持证券质押物

47. 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 年度 计入损益的金额	2018 年度 计入损益的列报项目
财政税收奖励	财政拨款	40,750,000.00	其他收益

(2) 计入递延收益的政府补助明细

无。

六、合并范围的变更

公司报告期内增加、减少结构化主体情况详见本附注一、2、(3)

七、在其他主体中的权益

纳入合并范围的结构化主体：

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

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、与金融工具相关的风险

1. 金融风险管理概述

本公司的经营活动面临多种金融风险，本公司分析、评估、接受和管理某种程度的风险，或风险组合。管理金融风险对于金融行业至关重要，同时商业运营也必然会带来金融风险。本公司的目标是达到风险与收益之间恰当的平衡，同时尽量减少对本公司财务报表的不利影响。

本公司指定风险管理政策的目的是为了识别并分析相关风险，以制定适当的风险限额和控制程序，并通过适当的控制流程对风险及其限额进行监控。

本公司董事会制定本公司的风险管理战略。本公司高级管理层根据已制定的风险管理战略，制定相应的风险管理政策及程序，包括利率风险和信用风险等专项风险管理政策。这些风险管理政策及程序经董事会批准后由业务部门、计划财务部、风险管理部以及风险管理委员会负责具体执行。

本公司面临的主要经营风险为信用风险、市场风险和流动性风险。其中市场风险主要包括利率风险。

2. 信用风险

在本公司的信用风险是指承租人无法履行合约责任的风险。

（1）信用风险管理

本公司对包括租赁项目调查和申报、租赁审查审批、融资租赁款发放、租后监控和不良应收融资租赁款管理等环节的融资租赁业务全流程实行规范化管理。通过五级分类风险评级体系、信用风险管理相关政策制度和流程、租赁业务信息系统、租赁业务投向管理和租赁资产结构优化，及时有效识别、监控和管理本公

司各环节潜在信用风险。

经济环境变化或本公司资产组合中某一特定行业分布的融资租赁资产发生变化都将导致本公司发生损失。表内信用风险暴露主要为应收融资租赁款。本公司目前的营运均位于中国境内，但中国不同地区在经济发展方面有着各自的特色。因此，管理层谨慎管理其信贷风险暴露。本公司信用风险由业务部门、风险管理部及风险管理委员会负责，并定期向本公司董事会汇报。本公司已建立相关机制，制定个别承租人所承受的信用风险额度，本公司定期监控上述信用风险额度，并至少每季度进行一次审核。

参照银监会《贷款风险分类指引》，并综合考虑租赁业务特点，租赁业务五级分类的标准如下：

正常：承租人能够履行合同，没有足够理由怀疑租赁本息不能按时足额偿还。

关注：尽管交易对手目前有能力偿还租金，但存在一些可能对租金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，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还租金，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：借款人无法足额偿还租赁本息，即使执行担保或处置租赁物，也肯定会造成较大损失。

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

（2）风险限额管理及缓释措施

本公司管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一承租人、集团、行业和区域。

本公司对同一承租人、集团、行业部门设定限额，以优化信用风险结构。根据《金融租赁公司管理办法》的规定，客户单一集中度不能超过资本净额的 30%，本公司严格按照此标准设定租赁项目的最高限额。本公司适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本公司通过定期分析承租人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，主要

通过定期报告（一年四次）来执行管理。

其他具体的管理和缓解措施包括：

1) 担保

本公司制订了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中包括获取抵/质押物、保证金以及取得公司/个人的保证等。

本公司对融资租赁业务一般要求提供担保，根据承租人信用情况、融资租赁业务风险程度以及各担保方式的特点，要求采用不同的担保方式，并对保证人的保证能力、抵押物、质押物的权属和价值以及实现抵押权、质权的可行性进行评估。其中，抵押物公允价值一般需经过专业评估机构的评估；对于由第三方提供保证的应收融资租赁款，本公司会评估保证人的财务状况，信用状况及其代偿能力。

2) 对融资租赁标的物保险

对于融资租赁业务，融资租赁标的物在租赁期间结束之前所有权属于本公司，但经营使用、维护权的风险与收益已经转移至承租人。因此在此租赁期间若融资租赁标的物发生保险责任事故，承租人应立即向相关保险公司报案并通知本公司，提供出险原因报告和有关资料。会同本公司及时向保险公司办理索赔事宜。

(3) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明应收融资租赁款的预计未来现金流量减少且减少金额可以估计，则本公司确认该金融资产已减值，并计提减值准备。

本公司用于确认是否存在减值的客观依据的标准包括：

- 1) 利息或本金发生违约或逾期；
- 2) 借款人发生财务困难（例如，权益比率、净利润占收入比等指标恶化）；
- 3) 债务人违背合同条款或条件；
- 4) 启动破产程序；
- 5) 借款人的市场竞争地位恶化；
- 6) 风险分类降级至关注以下。

本公司对应收融资租赁款的资产质量至少每季度审阅一次。对单独计提准备金的资产，本公司在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。

评估通常考虑持有的抵押物（包括在此确认它的变现能力）以及单项资产的预期可收回金额。

本公司根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：（1）具有类似信用风险特征的资产组合；（2）资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

（4）未考虑抵押、质押物的最大的信用风险敞口

资产负债表项目的信用风险敞口	期末余额	期初余额
存放同业款项	779,043,247.66	1,602,493,496.39
拆出资金	—	1,550,000,000.00
应收融资租赁款本金	26,373,564,108.79	41,743,331,737.39
应收票据及应收账款	429,876,196.38	489,663,993.37
其他应收款	5,766,822.77	4,307,290.52
合 计	27,588,250,375.60	45,389,796,517.67

本公司认为存放中央银行存款无信用风险，不将其纳入资产负债表项目最大信用风险敞口考虑。

本公司对融资租赁业务贷款会采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平，一般本公司对融资租赁业务要求提供担保及支付保证金。

3. 市场风险

本公司面临市场风险。该风险是指因为市场利率或价格波动导致出现亏损的风险。

（1）市场风险衡量技术

本公司目前通过敏感度分析来评估本公司交易类投资组合所承受的利率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额（缺口），并利用缺口数据进行基准利率、市场利率和汇率变化情况下的敏感性分析。本公司对敏感性分析建立了上报制度，定期敏感性分析结果每季度上报高级管理层。

（2）利率风险

利率风险主要源自于本公司资产负债利率重定价期限错配及市场利率变动。本公司金融市场部对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，对利率风险进行管理。

由于市场利率的波动，本公司的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本公司主要遵照中国人民银行规定的利率体系经营服务。根据历史经验，中国人民银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率（但变动幅度不一定相同）。

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司以浮动利率计息的银行借款人民币 0.00 元（2017 年 12 月 31 日：人民币 0.00 元），在其他变量不变的假设下，假定利率变动 50 个基准点，不会对本公司的利润总额和股东权益产生重大的影响。

4. 流动性风险

流动性风险是指本公司在到期日无法履行金融负债带来的支付义务或者无法满足即期资金需求。根据本公司业务的特点，本公司的流动风险管理构架包括：

（1）通过监管未来现金流来实现日常资金管理；（2）监督资产流动性比率以符合内部和监管要求；（3）管理负债到期日的集中程度；（4）与银行签订协议以建立应急预案。

非衍生金融资产和金融负债现金流：

下表按合同约定剩余期限列示了资产负债表日后非衍生金融资产产生的应收现金流和非衍生金融负债产生的应付现金流。下表列示的未贴现金额均为合同规定现金流，本公司会通过对预计未来现金流的预测进行流动性风险管理。目前本公司截至 2018 年 12 月 31 日于各银行总共未使用授信额度为人民币 200.69 亿元（2017 年 12 月 31 日：408.12 亿元）。

2018 年 12 月 31 日

单

位：万元

项 目	6个月以内	6个月—1年	1—2年	2年以上	合计
非衍生金融资产：					
现金及存放央行款项	1,390.53	563.71	—	—	1,954.24
存放同业款项	77,904.32	—	—	—	77,904.32
应收融资租赁款	556,908.09	580,877.52	756,306.00	743,264.80	2,637,356.41
应收账款	42,519.94	—	—	—	42,519.94
拆出资金	—	—	—	—	—
金融资产合计	678,722.88	581,441.23	756,306.00	743,264.80	2,759,734.91

项 目	6个月以内	6个月—1年	1—2年	2年以上	合计
非衍生金融负债：					
短期借款	671,919.95	397,901.18	—	—	1,069,821.13
拆入资金	115,000.00	—	—	—	115,000.00
吸收股东存款	3,009.62	—	—	—	3,009.62
租赁保证金	5,043.34	—	—	—	5,043.34
长期借款	105,972.58	34,641.02	480.08	—	141,093.68
应付利息	33,157.83	—	—	—	33,157.83
应付债券-金融债	—	159,844.60	—	139,900.53	299,745.13
应付债券-ABS	67,504.70	59,827.36	26,405.80	—	153,737.86
其他应付款-风险抵押金	9,827.00	18,902.81	46,791.28	126,358.80	201,879.89
金融负债总计	1,011,435.02	671,116.97	73,677.16	266,259.33	2,022,488.48
流动性净额	-332,712.14	-89,675.74	682,628.84	477,005.47	737,246.43

2017 年 12 月 31 日

单位：万元

项 目	6个月以内	6个月—1年	1—2年	2年以上	合计
非衍生金融资产：					
现金及存放央行款项	149.88	868.25	—	—	1,018.13
存放同业款项	110,249.35	50,000.00	—	—	160,249.35
应收融资租赁款	603,001.48	804,742.01	1,154,346.69	1,612,242.99	4,174,333.17
应收账款	48,746.40	—	—	—	48,746.40
拆出资金	155,000.00	—	—	—	155,000.00
金融资产合计	917,147.11	855,610.26	1,154,346.69	1,612,242.99	4,539,347.05
非衍生金融负债：					
短期借款	1,424,616.00	611,099.00	—	—	2,035,715.00
拆入资金	263,000.00	—	—	—	263,000.00
租赁保证金	153.62	4,240.00	8,010.00	—	12,403.62
长期借款	137,553.93	181,991.35	142,876.48	9,800.07	472,221.83
应付利息	46,552.76	—	—	—	46,552.76
应付债券-金融债	—	—	59,862.60	239,466.85	299,329.45
应付债券-ABS	124,766.20	88,472.26	127,898.22	30,718.15	371,854.83

项 目	6个月以内	6个月—1年	1—2年	2年以上	合计
其他应付款-风险抵押金	6,042.39	6,196.74	40,631.33	216,189.56	269,060.02
金融负债总计	2,002,684.90	891,999.35	379,278.63	496,174.63	3,770,137.51
流动性净额	-1,085,537.79	-36,389.09	775,068.06	1,116,068.36	769,209.54

5.金融产品和金融负债的公允价值

公允价值估计是在某一具体时点根据相关市场信息和与各种金融工具有关的信息而作出的。各类金融工具的公允价值估计基于下列所列方法和假设：

（1）现金及银行存款、其他金融资产和其他金融负债

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内或者均为浮动利率，其账面价值接近于其公允价值。

（2）应收融资租赁款

应收融资租赁款余额按照实际利率法确定，由于融资租赁业务的内含实际利率与中国人民银行规定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率即时调整，其公允价值与账面价值近似。

（3）银行借款

有固定期限的定期借款的公允价值以现金流量贴现法确定，贴现率为与该定期借款的剩余期限近似的现行定期借款利率。由于浮动利率的借款利率与中国人民银行规定的利率挂钩并随中国人民银行规定的利率及时调整，其公允价值与账面价值近似。

九、关联方关系及其交易

1.本公司的母公司情况

母公司名称	关联关系	企业类型	注册地	法人代表	业务性质
天津渤海租赁有限公司	母公司	有限责任公司	天津	刘正伟	融资租赁

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

截止 2018 年 12 月 31 日，天津渤海租赁有限公司持有本公司 53.65%的股权，是本公司之母公司，其母公司为渤海租赁股份有限公司。本公司的最终控制方为

海南省慈航公益基金会。

2.本公司的其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
芜湖市建设投资有限公司	参股股东
北京科航投资有限公司	受同一控制人控制
北京一卡通物业管理有限公司	受同一控制人控制
上海浦发大厦置业有限公司	母公司对其施加重大影响
海南易建科技股份有限公司	受同一控制人控制
浦航租赁有限公司	母公司对其施加重大影响
海南航空学校有限责任公司	受同一控制人控制
纳金融资租赁（上海）有限公司	受同一控制人控制
长江租赁有限公司	受同一控制人控制
天津渤海十六号租赁有限公司	受同一控制人控制

3.关联交易情况

（1）购买商品、接受劳务

关联方	关联交易内容	本期发生额	上期发生额
海南易建科技股份有限公司	购买商品	26,820.00	57,268.24
北京一卡通物业管理有限公司	物业费	144,042.24	144,042.24
上海浦发大厦置业有限公司	物业费	186,339.84	186,339.84
合 计	—	357,202.08	387,650.32

（2）关联租赁情况

①公司承租情况

出租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	租赁费定价依据	本期确认的租赁费
北京科航投资有限公司	租赁房产	2013.7.11	2018.7.10	协商定价	630,684.78
北京科航投资有限公司	租赁房产	2018.7.11	2020.7.10	协商定价	653,191.38
上海浦发大厦置业有限公司	租赁房产	2017.4.1	2020.3.1	协商定价	1,506,451.32
合 计	—	—	—	—	2,790,327.48

②公司出租情况

承租方名称	租赁资产种类	租赁起始日	租赁终止日	定价依据	租赁收益*
浦航租赁有限公司	融资租赁（设备）	2015.3.11	2018.2.12	市场定价	72,247.01
浦航租赁有限公司	融资租赁（设备）	2015.4.27	2018.2.12	市场定价	207,809.26
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2015.11.18	2020.11.18	市场定价	129,260.17
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2015.12.28	2020.12.18	市场定价	75,690.27
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2016.4.19	2021.4.18	市场定价	141,961.75
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2016.7.5	2021.7.18	市场定价	122,574.84
纳金融资租赁（上海）有限公司	融资租赁（车辆）	2016.10.12	2018.10.12	市场定价	800,986.38
海南航空学校有限责任公司	融资租赁（飞机）	2016.12.25	2021.10.29	市场定价	130,055.56
海南航空学校有限责任公司	经营租赁（飞机）	2017-10-26	2025-10-26	市场定价	—
天津渤海十六号租赁有限公司	融资租赁（飞机）	2017.3.28	2027.3.28	市场定价	6,769,246.36
长江租赁有限公司	融资租赁（飞机发动机）	2017.3.29	2019.8.29	市场定价	4,720,518.90
长江租赁有限公司	融资租赁（飞机航材）	2017.5.5	2019.11.5	市场定价	-918,108.37
长江租赁有限公司	融资租赁（飞机航材）	2017.6.21	2019.12.21	市场定价	1,011,530.39
浦航租赁有限公司	融资租赁（机场设备）	2017.6.28	2019.2.28	市场定价	691,037.73
浦航租赁有限公司	融资租赁（机场设备）	2017.6.29	2019.3.1	市场定价	322,484.28
天津渤海租赁有限公司	融资租赁（道路）	2017.7.12	2021.1.12	市场定价	505,968.29
合 计	—	—	—	—	14,783,262.82

*租赁收益为租赁利息收入（不含税）及融资顾问服务收入（不含税）

4.关联往来情况

（1）应收账款

关联方	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
天津渤海十六号租赁有限公司	539,661.71	8,094.93	605,075.25	9,076.13
海南航空学校有限责任公司	88,072.39	1,321.09	108,320.16	1,624.80

浦航租赁有限公司	—	—	2,486,873.29	37,303.10
纳金融资租赁（上海）有限公司	—	—	129,299.19	1,939.49
长江租赁有限公司	—	—	9,153,066.45	137,296.00
天津渤海租赁有限公司	—	—	3,725,766.51	55,886.50
合 计	627,734.10	9,416.02	16,208,400.85	243,126.02

（2）应收融资租赁款

关联方	期末余额		期初余额	
	应收融资租赁款 本金	贷款损失准备	应收融资租赁款 本金	贷款损失准备
长江租赁有限公司	587,175,214.32	17,615,256.43	716,666,666.77	10,750,000.00
天津渤海租赁有限公司	255,000,000.00	7,650,000.00	297,500,000.00	4,462,500.00
浦航租赁有限公司	193,333,333.34	5,800,000.00	254,191,268.08	3,812,869.02
天津渤海十六号租赁有限公司	94,900,878.95	1,423,513.18	106,404,015.79	1,596,060.24
纳金融资租赁（上海）有限公司	21,875,018.15	656,250.54	34,678,715.50	520,180.73
海南航空学校有限责任公司	12,037,508.68	361,125.26	12,817,391.59	192,260.87
合 计	1,164,321,953.44	33,506,145.41	1,422,258,057.73	21,333,870.86

（3）其他应收款

关联方	期末余额		期初余额	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
上海浦发大厦置业有限公司	423,197.79	6,347.97	419,468.97	6,292.03
北京科航投资有限公司	356,354.50	5,345.32	351,102.96	5,266.54
合 计	779,552.29	11,693.29	770,571.93	11,558.57

（4）预收款项

关联方	期末余额	期初余额
长江租赁有限公司	1,491,330.51	2,336,084.88
天津渤海租赁有限公司	143,714.19	—
纳金融资租赁（上海）有限公司	110,199.94	—
海南航空学校有限责任公司	66,944.70	94,104.14

浦航租赁有限公司	0.04	103,511.40
合 计	1,812,189.38	2,533,700.42

(5) 其他应付款

关联方	期末余额	期初余额
天津渤海十六号租赁有限公司	5,463,990.00	5,463,990.00
海南航空学校有限责任公司	4,624.22	784,160.00
纳金融资租赁（上海）有限公司	—	5,000,000.00
合 计	5,468,614.22	11,248,150.00

十、承诺及或有事项

1. 重要承诺事项

截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司无需要披露的重大承诺事项。

2. 或有事项

截至 2018 年 12 月 31 日止，本公司无需要披露的重大或有事项。

十一、资产负债表日后事项

1. 重要的非调整事项

2019 年 1 月 3 日，全国中小企业股份转让系统有限责任公司出具了关于天津渤海租赁有限公司将其持有的公司 16.5 亿股股权转让给安徽省交通控股集团有限公司的确认函，2019 年 1 月 8 日，公司股权在中国证券登记结算有限责任公司完成交易过户。2019 年 1 月 9 日，公司取得中国证券登记结算有限责任公司出具的《证券过户确认书》。股权转让完成后，天津渤海租赁有限公司持有公司 81,800.00 万股股权，占公司总股本的 17.78%；安徽省交通控股集团有限公司持有公司 165,000.00 万股股权，占公司总股本的 35.87%。

2. 利润分配情况

2019 年 4 月 16 日，公司召开第二届董事会第一次会议，审议通过公司 2018 年度利润分配预案：不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。本预案尚需提交公司股东大会审议。

截至 2019 年 4 月 16 日止，除上述事项外，公司无需要披露的其他资产负债表日后事项。

十二、其他重要事项

1.前期会计差错更正

无。

2.其他事项

(1) 报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额（元）	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	45,800,000.00	0.75	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	264,940,000.00	4.33	否	2017/3/20
皖江金租	客户三	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	69,840,000.00	1.14	否	2017/3/20
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	87,020,000.00	1.42	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	12,923,200.00	0.21	否	2018/8/30
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	37,137,300.00	0.61	否	2019/4/24
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	38,536,600.00	0.63	否	2019/4/24
皖江金租	客户八	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	65,126,600.00	1.06	否	2019/4/24
皖江金租	客户九	系因客户未能按合同约定支付租金，公司提起诉讼，案由为一般取回权纠纷	—	—	否	2019/4/24
客户十	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	36,360,000.00	0.59	否	2017/3/20
客户十一	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	1,560,000.00	0.03	否	2017/7/31
合 计	—	—	659,243,700.00	10.77	—	—

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，公司共计 11 笔诉讼案件。公司 2017 年年度报告（公告编号：2018-015）披露的 9 笔涉诉案件中有 3 起案件已结案；报告期内，新增 5 笔公司作为原告的诉讼案件，涉诉标的金额为 153,723,700.00 元，占期末净资产比例为 2.51%。

报告期末，公司共计 11 笔诉讼案件，涉诉标的金额总计 659,243,700.00 元，比期初增加了 57,126,200.00 元，占期末净资产比例 10.77%。11 笔诉讼案件中，9 笔是公司作为原告的诉讼案件，涉诉标的金额为 621,323,700.00 元，占期末净资产比例为 10.15%；2 笔是公司作为被告的诉讼案件，涉诉标的金额为 37,920,000.00 元，占期末净资产比例为 0.62%。

相关案件进展情况如下：

1、报告期内，新增的 5 笔案件分别为客户五、客户六、客户七、客户八、客户九，均系因客户未能按合同约定支付租金，公司提起诉讼。其中客户五案件已立案，尚未开庭；客户六案件公司胜诉，已判决生效，公司已与被告和解，被告按约偿还公司租金；客户七已开庭，尚未判决；客户八案件已判决，公司胜诉，待申请强制执行；客户九案件为一般取回权纠纷，案件尚未开庭。

2、客户十、客户十一被诉案件在公司 2016 年度报告（公告编号：2017-003）、2017 年半年度报告（公告编号：2017-040）、2017 年度报告（公告编号：2018-015）和 2018 年半年度报告（公告编号：2018-031）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 346,140,000.00 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

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额 (元)	判决或仲裁 结果	临时公告披露时间
皖江金租	客户十二	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	15,290,000.00	因案件暂无财产可供执行，公司申请终本执行	2017/3/20
皖江金租	客户十三	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	24,707,500.00	公司胜诉	2017/7/31
客户十四	皖江金租	皖江金租与客户因资产买卖合同纠纷被起诉	56,600,000.00	客户撤诉	2017/3/20
合 计	—	—	96,597,500.00	—	—

报告期内，公司有 3 笔诉讼案件结案，详见上述表格。其中，客户十二案件

公司胜诉，公司累计收回 8,966,024.00 元，因案件暂无财产可供执行，公司申请终止本执行；客户十三案件公司胜诉，已收回全部债权；客户十四被诉案件在公司 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。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。以上 3 笔案件的结案说明公司诉讼催收取得一定成效，对公司经营产生积极影响。

十三、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	期末余额	期初余额
应收融资租赁款总额	29,405,016,014.58	47,283,027,027.19
减：未实现融资收益	3,031,451,905.79	5,539,695,289.80
加：未担保余值	—	—
应收融资租赁款本金	26,373,564,108.79	41,743,331,737.39
减：贷款损失准备	1,085,935,561.41	1,049,452,114.36
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	803,054,575.55	980,731,840.07
其他	282,880,985.86	68,720,274.29
应收融资租赁款净额	25,287,628,547.38	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	期末余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	—	—	—	—	25,570,509,533.24

按风险组合计提贷款损失准备的 应收融资租赁款本金	26,373,564,108.79	100.00	803,054,575.55	3.04	23,446,277,301.00
其中：正常	23,803,327,209.16	90.25	357,049,908.16	1.50	1,790,891,462.93
关注	1,846,279,858.69	7.00	55,388,395.76	3.00	271,025,349.76
次级	387,179,071.08	1.47	116,153,721.32	30.00	62,315,419.55
可疑	155,788,548.87	0.59	93,473,129.32	60.00	—
损失	180,989,420.99	0.69	180,989,420.99	100.00	25,570,509,533.24
合 计	26,373,564,108.79	100.00	803,054,575.55	3.04	25,570,509,533.24

(续上表)

种 类	期初余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收融资租赁款本金	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的 应收融资租赁款本金	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) 本期计提贷款损失准备 545,254,973.82 元，收回已核销的应收融资租赁款相应的贷款损失准备 23,472,264.65 元，本期转让应收融资租赁款减少贷款损失准备 54,502,000.00 元。(4) 本期实际核销的应收融资租赁款情况

项目	核销金额
实际核销的应收融资租赁款	477,741,791.42

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
客户 A	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	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
			信息。	
客户 B	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
客户 C	应收融资租赁款	46,488,301.89	承租人经营不善，贷款回款困难，现金流紧张。	否
客户 D	应收融资租赁款	106,083,621.21	项目重组后仍长期逾期，承租人资金链断裂。	否
客户 E	应收融资租赁款	5,964,545.86	抵押物已拍卖，担保已代偿，诉讼已基本终结。	否
客户 F	应收融资租赁款	98,083.91	抵押物已拍卖，担保已代偿，诉讼已基本终结。	否
客户 G	应收融资租赁款	187,384,789.76	承租人无力偿还债务，参与破产程序并催收、追索后无实质性进展	否
合 计	—	477,741,791.42	—	—

(5) 期末应收融资租赁款前五名单位情况

单位名称	金额	占期末租赁款本金的比例 (%)	逾期支付租金的情况	贷款损失准备期末余额
第一名	870,000,000.00	3.30	无	13,050,000.00
第二名	657,000,000.00	2.49	无	9,855,000.00
第三名	619,974,447.52	2.35	无	9,299,616.71
第四名	587,175,214.32	2.23	逾期支付租金 28,181.48 万元	17,615,256.43
第五名	579,000,000.00	2.20	无	8,685,000.00
合 计	3,313,149,661.84	12.57		58,504,873.14

(6) 应收融资租赁款质押情况

质押项目	质押金额
保理借款	10,915,291,421.77
租赁资产支持证券受限	1,937,611,579.36
合 计	12,852,903,001.13

(7) 应收融资租赁款余额期末较期初下降 36.82%，主要系本期新增融资租赁项目减少而清算项目较多所致。

2. 应收票据及应收账款

(1) 分类列示

项目	期末余额	期初余额
应收票据	4,606,640.07	2,167,000.00
应收账款	418,821,413.36	480,152,033.47
合 计	423,428,053.43	482,319,033.47

(2) 应收票据

①应收票据情况

项 目	期末余额	期初余额
应收票据	4,676,791.95	2,200,000.00
其中：银行承兑汇票	4,676,791.95	2,200,000.00
商业承兑汇票	—	—
减：应收票据损失准备	70,151.88	33,000.00
其中：银行承兑汇票	70,151.88	33,000.00
商业承兑汇票	—	—
应收票据净额	4,606,640.07	2,167,000.00

⑥ 公司期末无已质押的应收票据。

⑦ 公司期末无已背书或贴现尚未到期的应收票据。

⑧ 公司期末无因出票人未履约而将其转应收账款的票据。

⑨ 公司本期计提应收票据损失准备 37,151.88 元。

(3) 应收账款

①应收账款情况

项目	期末余额	期初余额
应收账款账面余额	425,199,404.43	487,463,993.37
减：坏账准备	6,377,991.07	7,311,959.90
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	6,377,991.07	7,311,959.90
应收账款账面价值	418,821,413.36	480,152,033.47

② 按风险资产组合分类

种类	期末余额
----	------

	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收账款	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的应收账款	425,199,404.43	100.00	6,377,991.07	1.50	418,821,413.36
其中：正常	425,199,404.43	100.00	6,377,991.07	1.50	418,821,413.36
关注	—	—	—	—	—
次级	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—
损失	—	—	—	—	—
合 计	425,199,404.43	100.00	6,377,991.07	1.50	418,821,413.36

(续上表)

种 类	期初余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的应收账款	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的应收账款	487,463,993.37	100.00	7,311,959.90	1.50	480,152,033.47
其中：正常	487,463,993.37	100.00	7,311,959.90	1.50	480,152,033.47
关注	—	—	—	—	—
次级	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—
损失	—	—	—	—	—
合 计	487,463,993.37	100.00	7,311,959.90	1.50	480,152,033.47

③ 本期转回应收账款坏账准备 933,968.83 元。

④ 期末应收账款余额前五名单位情况

单位名称	应收账款余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额
第一名	56,281,430.86	13.24	844,221.46
第二名	48,427,397.30	11.39	726,410.96

单位名称	应收账款余额	占应收账款总额的比例 (%)	坏账准备余额
第三名	8,390,899.09	1.97	125,863.49
第四名	6,332,565.89	1.49	94,988.49
第五名	6,170,072.89	1.45	92,551.09
合 计	125,602,366.03	29.54	1,884,035.49

3. 其他应收款

(1) 其他应收款情况

项目	期末余额	期初余额
其他应收款账面余额	7,708,639.31	378,262,822.77
减：坏账准备	115,629.34	5,673,942.34
其中：个别方式评估	—	—
组合方式评估	115,629.34	5,673,942.34
其他应收款账面价值	7,593,009.97	372,588,880.43

(2) 按风险资产组合分类

种类	期末余额				
	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的其他应收款	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的其他应收款	7,708,639.31	100.00	115,629.34	1.50	7,593,009.97
其中：正常	7,708,639.31	100.00	115,629.34	1.50	7,593,009.97
关注	—	—	—	—	—
次级	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—
损失	—	—	—	—	—
合 计	7,708,639.31	100.00	115,629.34	1.50	7,593,009.97

(续上表)

种 类	期初余额
-----	------

	账面余额		贷款损失准备		账面价值
	金额	比例（%）	金额	比例（%）	
单项金额重大并单项计提贷款损失准备的其他应收款	—	—	—	—	—
按风险组合计提贷款损失准备的其他应收款	378,262,822.77	100.00	5,673,942.34	1.50	372,588,880.43
其中：正常	378,262,822.77	100.00	5,673,942.34	1.50	372,588,880.43
关注	—	—	—	—	—
次级	—	—	—	—	—
可疑	—	—	—	—	—
损失	—	—	—	—	—
合 计	378,262,822.77	100.00	5,673,942.34	1.50	372,588,880.43

（3）其他应收款按款项性质分类情况

款项性质	期末余额	期初余额
保证金	2,175,444.29	1,032,023.93
诉讼费	2,087,641.11	2,216,424.87
ABS 账户资金	1,941,816.54	373,955,532.25
其他	1,503,737.37	1,058,841.72
合 计	7,708,639.31	378,262,822.77

（4）本期转回其他应收款坏账准备金额 5,558,313.00 元。

（5）期末其他应收款金额较大的 单位情况

单位名称	款项内容	金额	占其他应收款总额比例（%）	坏账准备期末余额
安徽省芜湖市中级人民法院	法律事务费	1,784,790.00	23.15%	26,771.85
安徽省合肥汽车客运有限公司	房屋租赁保证金	1,320,000.00	17.12%	19,800.00
合 计		3,104,790.00	40.27%	46,571.85

（6）其他应收款余额期末较期初下降 97.96%，主要系本期 ABS 账户资金减少所致。

4. 营业收入

（1）营业收入情况

项目	本期发生额	上期发生额
营业收入	2,230,767,332.69	3,248,667,404.75
其中：主营业务收入	2,230,286,544.11	3,248,667,404.75
其他业务收入	480,788.58	—
合 计	2,230,767,332.69	3,248,667,404.75

(2) 主营业务收入分类别情况

项目	本期发生额	上期发生额
售后回租融资租赁业务	2,205,780,040.50	3,173,794,653.50
直接租赁融资租赁业务	10,477,440.42	18,110,803.81
存款利息	14,029,063.19	56,761,947.44
合 计	2,230,286,544.11	3,248,667,404.75

(3) 其他业务收入情况

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产出租收入	480,788.58	—

(4) 主营业务收入分行业情况

项目	本期发生额	上期发生额
融资租赁业务	2,216,257,480.92	3,191,905,457.31
存款利息	14,029,063.19	56,761,947.44
合 计	2,230,286,544.11	3,248,667,404.75

(5) 主营业务收入按地区分类情况

项目	本期发生额	上期发生额
华 东	697,863,900.07	1,127,555,004.40
华 中	368,283,997.21	513,036,327.24
西 南	515,253,736.57	642,984,008.36
华 北	295,089,495.32	461,145,658.18
西 北	137,518,069.86	250,772,526.74
华 南	23,936,985.73	16,968,857.90
东 北	192,340,359.35	236,205,021.93

合 计	2,230,286,544.11	3,248,667,404.75
-----	------------------	------------------

(6) 本期公司营业收入前五名客户情况

客户名称	本期发生额	
	营业收入总额	占公司营业收入的比例 (%)
第一名	58,797,235.32	2.64
第二名	40,847,287.74	1.83
第三名	36,000,000.03	1.61
第四名	35,696,182.66	1.60
第五名	35,432,238.29	1.59
合 计	206,772,944.04	9.27

(7) 营业收入本期较上期下降 31.33%，主要系本期新增项目较少，业务规模缩减，租赁利息收入减少所致。

5. 利息支出

项目	本期发生额	上期发生额
利息支出	1,399,942,258.12	1,584,576,443.22

6. 手续费及佣金支出

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金支出	98,543,854.47	45,277,861.41

手续费及佣金支出本期较上期增长 117.64%，主要系公司本期转让的融资租赁项目较多，相应项目咨询服务费增加所致。

十四、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

项目	本期发生额	说明
非流动资产处置损益	1,127.86	—
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免	—	—
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	40,750,000.00	—
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费	—	—
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益	—	—

项目	本期发生额	说明
非货币性资产交换损益	—	—
委托他人投资或管理资产的损益	—	—
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备	—	—
债务重组损益	—	—
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等	—	—
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益	—	—
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益	—	—
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益	—	—
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回	—	—
对外委托贷款取得的损益	—	—
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益	—	—
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响	—	—
受托经营取得的托管费收入	—	—
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	5,108,675.15	—
其他符合非经常性损益定义的损益项目	—	—
小计	45,859,803.01	—
减:少数股东损益影响额	—	—
减:所得税影响额	11,464,950.75	—
合计	34,394,852.26	—

2.净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	1.26	0.02	—
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	0.69	0.01	—

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: 2019年4月16日

附：

备查文件目录

（一）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表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

董事会办公室