



皖江金租

NEEQ : 834237

皖江金融租赁股份有限公司

Wanjiang Financial Leasing Co.,Ltd.



半年度报告

— 2020 —

## 公司半年度大事记



5月19日，经皖江金租第一大股东安徽交控集团党委批准，皖江金租党委、纪委正式成立。



8月11日，公司发起的“皖金2020年第一期微小企业工程机械租赁资产支持证券”产品在银行间市场成功发行，规模4.28亿元。

# 目 录

第一节	重要提示、目录和释义 .....	4
第二节	公司概况 .....	7
第三节	会计数据和经营情况 .....	9
第四节	重大事件 .....	16
第五节	股份变动和融资 .....	21
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况 .....	25
第七节	财务会计报告 .....	29
第八节	备查文件目录 .....	81

## 第一节 重要提示、目录和释义

公司控股股东、实际控制人、董事、监事、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。

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

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当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
是否存在控股股东、实际控制人、董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否被出具非标准审计意见	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

### 【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
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。根据监管要求，目前公司从银行贷款、公司业务投放都采取 LPR 报价方式，采取 LPR 报价方式后，对公司自身融入资金成本和客户的承租预期都有一定影响。
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。2020年上半年面对突如其来的新冠疫情，公司也受到了较大影响，公司根据监管部门要求，主动采取相关措施，降低影响。
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，监管部门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，则会面临一定的政策风险。
本期重大风险是否发生重大变化：	否
本期重大风险因素分析：	无

## 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
上年同期	指	2019年1月1日至2019年6月30日
上年期末	指	2019年12月31日
报告期、本期	指	2020年1月1日至2020年6月30日
《公司章程》	指	皖江金融租赁股份有限公司章程
《公司法》	指	《中华人民共和国公司法》
《证券法》	指	《中华人民共和国证券法》
三会	指	皖江金融租赁股份有限公司股东大会、董事会、监事会
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
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	夏柱兵

### 二、 联系方式

董事会秘书	杜成永
联系地址	芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3#楼 601 室
电话	0551-66180068
传真	0551-66180000
电子邮箱	duchengyong@wjfl.com.cn
公司网址	www.wjfl.com.cn
办公地址	芜湖市鸠江区皖江财富广场 A3#楼 601 室
邮政编码	241000
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司办公室

### 三、 企业信息

股票交易场所	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）	金融业(J)-货币金融服务(J66)-非货币银行服务(J663)-金融租赁服务(J6631)
主要业务	融资租赁业务
主要产品与服务项目	融资租赁业务
普通股股票交易方式	集合竞价交易
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	无
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人

#### 四、 注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91340200588871359H	否
金融许可证机构编码	M0044H334020001	否
注册地址	安徽省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	

#### 五、 中介机构

主办券商（报告期内）	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
主办券商（报告披露日）	国元证券

#### 六、 自愿披露

适用 不适用

#### 七、 报告期后更新情况

适用 不适用



### 第三节 会计数据和经营情况

#### 一、主要会计数据和财务指标

##### (一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	676,802,613.12	877,873,305.67	-22.90%
毛利率%	-	-	-
归属于挂牌公司股东的净利润	180,616,975.79	241,831,303.46	-25.31%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	179,976,463.61	237,722,450.15	-24.29%
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）	2.75%	3.88%	-
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	2.74%	3.81%	-
基本每股收益	0.04	0.05	-20.00%

本期营业收入下降 22.90%，主要是公司持续推进业务转型，压降杠杆率，调整业务结构，存量业务规模缩减，导致营业收入减少，公司的净利润、扣除非经常性损益后的净利润和基本每股收益也同步减少。

##### (二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	19,726,477,000.55	21,940,776,957.14	-10.09%
负债总计	13,072,382,519.03	15,467,299,451.41	-15.48%
归属于挂牌公司股东的净资产	6,654,094,481.52	6,473,477,505.73	2.79%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.45	1.41	2.84%
资产负债率%（母公司）	66.27%	70.50%	-
资产负债率%（合并）	-	-	-
流动比率	-	-	-
利息保障倍数	-	-	-

##### (三) 营运情况

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
经营活动产生的现金流量净额	2,042,075,571.29	1115697610.71	83.03%
应收账款周转率	-	-	-
存货周转率	-	-	-

本期经营活动产生的现金流量净额比上年同期增加 83.03%，主要系公司本年度投放降低导致经营性现金流出减少，经营活动现金流量净额相应增加。

#### (四) 成长情况

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	-10.09%	-5.91%	-
营业收入增长率%	-22.90%	-32.65%	-
净利润增长率%	-25.31%	15.41%	-

#### (五) 补充财务指标

√适用 □不适用

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

截至报告期末的补充财务指标：

指标	标准	2020年6月30日
1. 资本充足率	≥10.5%	34.17%
2. 单一客户融资集中度	≤30%	11.64%
3. 单一集团客户融资集中度	≤50%	14.42%
4. 单一客户关联度	≤30%	7.56%
5. 全部关联度	≤50%	14.42%
6. 单一股东关联度	≤30%	14.42%
7. 同业拆借比例	≤100%	10.18%

注：上述指标引用数据来自于报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%

## 二、 主要经营情况回顾

### （一） 商业模式

公司是经中国银保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、发行金融债券、资产证券化等方式获取融资，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，在交通运输、机械设备、民生与基础设施三大业务领域经营口碑良好，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、发行金融债券、资产证券化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、工程机械等专业事业部，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。

### （二） 经营情况回顾

报告期内，公司坚持“稳中求进”工作基调，坚持回归租赁本源，坚持深耕交通运输、机械设备、民生与基础设施三大业务领域，坚持以事业部为核心的专业化发展路径，积极有效防范化解风险，不断提升服务实体经济的能力和水平。

报告期内，公司坚持和加强党的全面领导，强化党的建设，正式成立党委和纪委；启动党建进章程，促进党的领导融入公司治理全过程各环节；完善内部管理制度体系，不断提升公司治理体系和治理能力现代化水平。

报告期内，公司加大融资工作力度，不断拓宽融资渠道。依托大股东安徽交控，公司进一步扩大融资授信规模。报告期末，公司授信余额超过 300 亿元；报告期内，公司累计还本付息超 90 亿元。

报告期内，公司密切关注市场动态，回归金融租赁本源，持续提高投放质量，集中力量发展工程机械、车辆、印刷、船舶、通航等具有一定资源优势的专业化领域，支持受疫情影响企业加快复工复产，助力实体经济恢复发展。

报告期内，公司加强内控合规建设，健全完善风控体系。通过增加现场调研频次、深入研究分析市场数据、及时学习领会新出台政策主要精神等，进一步提高对各类风险的感知力、洞察力、预判力、把控力，全面排查项目潜在风险，有效提升资产质量；公司也加

大了对专业化业务风控的研究，借助金融科技外力提高风控能力；全面贯彻落实中国人民银行等监管机构要求，圆满完成 LPR 转换工作，稳步推进数据标准化工作。

报告期内，公司注重提升科技服务水平，不断提高金融服务质量。注重发挥金融科技和信息系统对业务发展和安全稳健经营的保驾护航作用，持续强化中小微企业金融服务。开发和改进多项业务系统，促进公司业务和运营管理服务水平不断提高，为实现全流程合规、全流程可控提供基础支撑。

报告期末，公司总资产 197.26 亿元，租赁资产余额 187.64 亿元，净资产 66.54 亿元；实现营业收入 6.77 亿元；实现净利润 1.81 亿元；实际缴纳税费 1.38 亿元。

### （三） 财务分析

#### 1、 资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		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	1,013,059,876.45	5.14%	678,940,261.39	3.09%	49.21%
应收融资租赁款	18,017,500,948.11	91.34%	20,573,934,792.45	93.77%	-12.43%
固定资产	137,772,945.63	0.70%	140,773,501.55	0.64%	-2.13%
递延所得税资产	416,074,127.33	2.11%	407,106,555.21	1.86%	2.20%
其他资产	128,704,138.23	0.65%	122,204,475.62	0.56%	5.32%
短期借款	6,110,169,223.66	30.97%	8,223,937,379.21	37.48%	-25.70%
拆入资金	705,598,611.11	3.58%	250,857,916.66	1.14%	181.27%
长期借款	4,283,733,605.62	22.72%	2,912,871,822.64	13.28%	47.06%
应付债券	12,861,724.15	0.07%	1,702,232,809.46	7.76%	-99.24%
其他负债	1,846,669,023.37	9.36%	2,199,859,281.18	10.03%	-16.06%

#### 项目重大变动原因：

货币资金余额较上年末增加 49.21%，主要系公司的可动用流动资金情况较上年末有所改善。短期借款余额较上年末下降 25.70%，主要系公司融资结构改善，短期借款规模和比例较上年末有所降低。

拆入资金余额较上年末增加 181.27%，主要系公司合作金融机构逐渐增加，同业拆借规模有所上升。

长期借款余额较上年末增加 47.06%，主要系公司融资结构改善，长期借款规模及比例均较上年末增长。

应付债券余额较上年末下降 99.24%，主要系报告期内，公司兑付金融债券、资产证券化产品共计 16.28 亿元，存量债券余额大幅下降。

## 2、营业情况分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		变动比例%
	金额	占营业收入的比重%	金额	占营业收入的比重%	
利息收入	603,778,096.61	89.21%	794,085,948.23	90.46%	-23.97%
手续费及佣金收入	71,108,062.73	10.51%	83,271,502.88	9.49%	-14.61%
利息支出	291,541,004.69	43.08%	470,761,416.31	53.63%	-38.07%
手续费及佣金支出	15,017,776.59	2.22%	18,531,343.03	2.11%	-18.96%
业务及管理费	41,390,597.34	6.12%	49,066,455.16	5.59%	-15.64%
信用减值损失	79,940,563.21	11.81%	85,881,099.22	9.78%	-6.92%
营业外收入	854,016.24	0.13%	5,478,222.03	0.62%	-84.41%

### 项目重大变动原因：

利息收入较上年同期下降 23.97%，主要因为公司租赁资产规模下降，营业收入相应降低。利息支出较上年同期下降 38.07%，主要因为公司融资规模较年初下降，利息支出相应降低。手续费及佣金支出较上年同期下降 18.96%，主要因为公司投放业务较去年同期降低，手续费及佣金支出相应降低。业务及管理费较上年同期下降 15.64%，主要受公司费用管控及投放降低的影响，管理费用相应降低。营业外收入较上年同期下降 84.41%，主要因上年同期营业外收入中大部分为资产占用收入，本年度无此项收入。

## 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	2,042,075,571.29	1,115,697,610.71	83.03%
投资活动产生的现金流量净额	-526,150.24	-160,838.55	-
筹资活动产生的现金流量净额	-1,646,940,704.66	-797,435,194.64	-

### 现金流量分析：

本期经营活动产生的现金流量净额比上年同期增加 83.03%，主要系公司秉持服务实体经济的初衷，坚持深化业务转型及调整业务结构，报告期新增项目投放减少，业务规模缩减，导致收取的项目本金和利息等较同期下降 10.44 亿元，同业借款及拆借流入等增加 3.98 亿元，经营性现金流入下降 6.46 亿元。

报告期内公司项目投放流出较同期下降 12.98 亿元，支付的利息等支出下降 2.74 亿元，经营性现金流出下降 15.72 亿元。上述因素导致经营性现金流量净额较同期增加 9.26 亿元。本期投资活动产生的现金流量净额比上年同期下降 36.53 万元，主要因为报告期内信息化投资增加所致。

本期筹资活动产生的现金流量净额比上年同期下降 8.50 亿元，主要因为报告期内债券到期还款较去年同期增加所致。

### 三、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
非流动资产处置损益	344.74
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)	200,000.00
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	654,016.24
<b>非经常性损益合计</b>	<b>854,360.98</b>
所得税影响数	213,590.25
少数股东权益影响额(税后)	0
<b>非经常性损益净额</b>	<b>640,770.73</b>

### 四、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

#### (一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更  会计差错更正  其他原因  不适用

#### (二) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

适用  不适用

根据财政部于 2017 年修订发布的《企业会计准则第 14 号-收入》会计准则（以下简称“新收入准则”），本公司按要求于 2020 年 1 月 1 日起施行。自 2020 年 1 月 1 日起，本公司将其他负债中咨询服务费重分类至其他负债中的合同负债披露。除上述重分类影响外，采用新收入准则未对本公司的财务状况及经营成果产生重大影响。

### 五、 境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

### 六、 主要控股参股公司分析

适用  不适用

合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是  否

### 七、 公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

## 八、 企业社会责任

### (一) 精准扶贫工作情况

适用 不适用

### (二) 其他社会责任履行情况

适用 不适用

面对突如其来的新冠肺炎疫情，公司始终坚持以支持实体经济发展为己任，在做好自身防护的基础上，注重发挥自身优势，精准提供金融服务，积极支持和帮助受疫情影响的企业复工复产、达产满产。同时公司党员和员工自愿捐款，支持疫情防控。

面对百年一遇的强降雨、长江芜湖站接近历史最高水位，公司党委第一时间响应当地党委、政府号召，积极做好防汛工作，同时组织党员志愿者赴长江大堤参加抗洪工作，并组织开展防汛救灾一线走访慰问，为抗洪防汛大局贡献皖江力量。

## 第四节 重大事件

### 一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否对外提供借款	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(二)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(三)
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

### 二、 重大事件详情

#### (一) 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

##### 2、 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

单位：元

原告/申请人	被告/被申请人	案由	涉及金额	占期末净资产比例%	是否形成预计负债	临时公告披露时间
皖江金租	客户一	因客户未能按合同约定支付租金,皖江金租提起诉讼	169,222,733.00	2.54%	否	2019年8月28日
皖江金租	客户二	因客户	47,248,177.00	0.71%	否	2019年8月



		未能按合同约定支付租金,皖江金租提起诉讼				28日
客户三	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	0.55%	否	2017年3月20日
客户四	皖江金租	皖江金租与客户因皖江财富广场六楼装修建设工程合同纠纷被起诉	1,040,771.00	0.02%	否	2020年4月28日
<b>总计</b>	-	-	253,871,681.00	3.82%	-	-

#### 未结案的重大诉讼、仲裁事项的进展情况及对公司的影响:

报告期末,公司共计4笔诉讼案件。

公司2019年年度报告(公告编号:2020-009)披露的6笔涉诉案件中有2笔案件已结案;报告期内无新增诉讼案件。

报告期末,公司共计4笔诉讼案件,涉诉标的金额总计253,871,681.00元,比期初减少了76,469,023.00元,占期末净资产比例3.82%。4笔诉讼案件中,2笔是公司作为原告的诉讼案件,涉诉金额为216,470,910.00元,占期末净资产比例为3.25%;2笔是公司作为被告的诉讼案件,涉诉金额为37,400,771.00元,占期末净资产比例为0.57%。

相关案件进展情况如下:

客户一主诉案件在2018年半年度报告(公告编号:2018-031)、2018年年度报告(公告编号:2019-018)、2019年半年度报告(公告编号:2019-030)和2019年年度报告(公告编号:2020-009)中已经披露,2020年4月13日案件开庭审理,目前待法院判决;

客户二主诉案件在2018年半年度报告(公告编号:2018-031)、2018年年度报告(公告编号:2019-018)、2019年半年度报告(公告编号:2019-030)和2019年年度报告(公告编号:2020-009)中已经披露,2019年12月16日,公司取得法院胜诉判决。对方提起上诉,案件进入二审程序,目前案件仍在审理过程中。

客户三被诉案件在公司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)、2018年半年度报告(公告

编号：2018-031）、2018 年年度报告（公告编号：2019-018）、2019 年半年度报告（公告编号：2019-030）和 2019 年年度报告（公告标号：2020-009）中已经披露，公司于 2019 年 12 月 27 日取得胜诉判决，法院判决公司不承担赔偿责任。对方上诉，目前案件正在二审中。

客户四被诉案件在 2019 年年度报告（公告标号：2020-009）中已经披露，2019 年 12 月 5 日，法院判决。我司提起上诉，案件进入二审程序。截至公告披露日，我司已取得二审案件胜诉判决。

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、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	客户五	因客户未能按合同约定支付租金，皖江金租提起诉讼	57,666,967.00	胜诉判决	2019 年 8 月 28 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	18,802,056.00	胜诉判决	2019 年 8 月 28 日
<b>总计</b>	-	-	76,469,023.00	-	-

#### 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 2 笔诉讼案件结案，详见上述表格。其中，客户五和客户六均是胜诉判决。以上案件的结案说明公司诉讼取得一定成效，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	1,426,422.67	1,426,422.67
2. 销售产品、商品、提供或者接受劳务	21,254,586.56	21,254,586.56
3. 公司章程中约定适用于本公司的日常关联交易类型	0	0
4. 其他	0	0

报告期内，公司未发生重大关联交易。预计金额和发生金额均为存量关联交易延续至今的金额。

公司出于经营需要以市场行情为基础定价，遵循公平合理、互惠互利的交易原则，有利于充分利用关联方的优势资源，保障公司办公及业务的开展，因此存在交易的必要性。上述

关联交易定价遵循公平、公正、公开的原则，不会损害公司及中小股东利益，公司主要业务不会因上述关联交易对关联方形成重大依赖，不会影响公司独立性，上述关联交易事项对公司本期及未来财务状况、经营成果不会产生不利影响。

### (三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
其他股东	2016/12/14	2021/12/14	发行	限售承诺	根据中国银保监会相关规定，承诺五年内不转让通过增资认购的公司股权（银保监会依法责令转让的除外）。	正在履行中

### 承诺事项详细情况：

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

资产名称	资产类别	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	现金及存放中央银行款项	存放央行准备金	92,170.02	0.00%	存放央行准备金
货币资金	货币资金	银行质押账户存款	17,303,248.46	0.09%	银行质押账户存款
货币资金	货币资金	存放租赁资产证券化信托账户资金	374,996.39	0.00%	存放租赁资产证券化信托账户资金
应收融资租赁	应收融	保理融	4,101,998,820.21	20.79%	保理融资、质押

款	资租赁 款	资、质押 借款质 押物			借款质押物
应收融资租赁 款	应收融 资租赁 款	租赁资 产支持 证券质 押物	223,816,251.22	1.13%	租赁资产支持证 券质押物
<b>总计</b>	-	-	4,343,585,486.30	22.01%	-

**资产权利受限事项对公司的影响：**

无

## 第五节 股份变动和融资

### 一、普通股股本情况

#### (一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	3,000,000,000	65.22%	0	3,000,000,000	65.22%
	其中：控股股东、实际控制人	0	0%	0	0	0%
	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	0	0%	0	0	0%
	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						8

股本结构变动情况：

适用 不适用

#### (二) 报告期期末普通股前十名股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初持股数	持股变动	期末持股数	期末持股比例%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押或司法冻结股份数量
1	安徽省交通控股集团有限公司	1,650,000,000	0	1,650,000,000	35.87%	0	1,650,000,000	0
2	芜湖市建设投资有限公	1,432,000,000	0	1,432,000,000	31.13%	82,000,000	1,350,000,000	0

	司							
3	天津渤海租赁有限公司	818,000,000	0	818,000,000	17.78%	818,000,000	0	0
4	西藏瑞华资本管理有限公司	225,000,000	0	225,000,000	4.89%	225,000,000	0	0
5	上海恒嘉美联发展有限公司	225,000,000	0	225,000,000	4.89%	225,000,000	0	0
6	西安航空产业投资有限公司	170,000,000	0	170,000,000	3.70%	170,000,000	0	0
7	泉州安华物流有限公司	40,000,000	0	40,000,000	0.87%	40,000,000	0	0
8	泉州安凯储运有限公司	40,000,000	0	40,000,000	0.87%	40,000,000	0	0
	<b>合计</b>	4,600,000,000	-	4,600,000,000	100%	1,600,000,000	3,000,000,000	

普通股前十名股东间相互关系说明：  
普通股前十名股东之间不存在关联关系。

## 二、 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

公司无控股股东

(二) 实际控制人情况

公司无实际控制人

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

(一) 报告期内的股票发行情况

适用 不适用

(二) 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 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%	存续期间		是否违约
					起始日期	终止日期	
1722011	17 皖江租赁债01	公司债券（大公募、小公募、非公开）	1,400,000,000.00	5.49%	2017年3月21日	2020年3月21日	否
1689299	16 皖金1A2	公司债券（大公募、小公募、非公开）	585,000,000.00	4.10%	2017年7月27日	2020年1月26日	否
1689300	16 皖金1B	公司债券（大公募、小公募、非公开）	90,000,000.00	4.60%	2017年10月26日	2020年1月26日	否
1789194	17 皖金1B	公司债券（大公募、小公募、非公开）	196,000,000.00	6.50%	2017年7月27日	2020年1月26日	否
1789326	17 皖金2A2	公司债券（大公募、小公募、非公开）	573,000,000.00	6.00%	2017年11月24日	2020年1月26日	否
1789327	17 皖金2B	公司债券（大公募、小公募、非公开）	132,000,000.00	6.70%	2017年10月26日	2020年7月26日	否

		公开)					
合计	-	-	2,976,000,000	-	-	-	-

**债券违约情况：**

适用 不适用

**募集资金用途变更情况：**

不存在募集资金用途变更情况

**六、 存续至本期的可转换债券情况**

适用 不适用

**七、 特别表决权安排情况**

适用 不适用



## 第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

### 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	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
左敦礼	董事长	男	1971年10月	2020年5月20日	2022年4月10日
徐义明	董事	男	1963年10月	2019年4月10日	2022年4月10日
杜成永	董事、副总裁	男	1978年6月	2019年4月10日	2022年4月10日
方晓	董事	男	1978年1月	2019年4月10日	2022年4月10日
邢晖	董事	男	1977年11月	2019年4月10日	2022年4月10日
马伟华	董事	男	1980年9月	2019年4月10日	2022年4月10日
李铁民	董事	男	1970年10月	2019年4月10日	2022年4月10日
刘同安	监事会主席	男	1963年11月	2019年4月10日	2022年4月10日
王晶	监事	女	1969年11月	2019年4月10日	2022年4月10日
李春红	监事	女	1971年2月	2019年4月10日	2022年4月10日
孙文隽	代理总裁	女	1970年1月	2020年7月24日	2021年1月24日
黄飞	财务总监	女	1974年6月	2020年5月20日	2022年4月16日
任正茂	副总裁	男	1977年6月	2019年4月16日	2022年4月16日
梁济昌	副总裁	男	1964年9月	2019年4月16日	2022年4月16日
李张威	董事会秘书	男	1986年1月	2020年7月24日	2022年4月16日
龚权	副总裁	男	1986年7月	2019年4月16日	2022年4月16日
董事会人数:					7
监事会人数:					3
高级管理人员人数:					6

#### 董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系:

公司无控股股东，无实际控制人。公司董事左敦礼、徐义明、杜成永为公司股东安徽交控推荐，董事方晓、邢晖为公司股东芜湖建投推荐，董事马伟华、李铁民为公司股东天津渤

海推荐；公司监事会主席刘同安为职工代表监事，监事王晶为股东安徽交控推荐，监事李春红为股东芜湖建投推荐；公司高级管理人员均为董事会聘任。目前左敦礼董事、董事长任职资格、黄飞财务总监任职资格、李张威董事会秘书任职资格、龚权副总裁任职责资格尚待中国银保监会安徽监管局核准。

## (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	期末被授予的限制性股票数量
左敦礼	董事长	0	0	0	0%	0	0
徐义明	董事	0	0	0	0%	0	0
杜成永	董事、副总裁	0	0	0	0%	0	0
方晓	董事	0	0	0	0%	0	0
邢晖	董事	0	0	0	0%	0	0
马伟华	董事	0	0	0	0%	0	0
李铁民	董事	0	0	0	0%	0	0
刘同安	监事会主席	0	0	0	0%	0	0
王晶	监事	0	0	0	0%	0	0
李春红	监事	0	0	0	0%	0	0
孙文隽	代理总裁	0	0	0	0%	0	0
黄飞	财务总监	0	0	0	0%	0	0
任正茂	副总裁	0	0	0	0%	0	0
梁济昌	副总裁	0	0	0	0%	0	0
李张威	董事会秘书	0	0	0	0%	0	0
龚权	副总裁	0	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

姓名	期初职务	变动类型	期末职务	变动原因
----	------	------	------	------

夏柱兵	董事长	离任	无	辞职
陈蓉	财务总监	离任	无	工作变动
杜成永	董事、副总裁 兼董事会秘书	离任	董事、副总裁	工作变动
左敦礼	无	新任	董事长	工作需要
孙文隽	副总裁	新任	代理总裁	工作需要
黄飞	无	新任	财务总监	工作需要
李张威	无	新任	董事会秘书	工作需要

#### 报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：

√适用 □不适用

左敦礼，男，1971年10月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，高级经济师。曾先后在明光市航运管理站、滁州市航运局、安徽省水路运输服务中心、安徽省交通投资集团有限责任公司和安徽省交通控股集团有限公司等单位工作，历任安徽省交通投资集团有限责任公司综合事务部副主任、副主任（主持工作）、办公室副主任（主持工作）、建设管理部副部长、总工程师办公室主任、安徽省交控建设管理有限公司（公路建设事业部）总工程师办公室主任、安徽省交通控股集团有限公司投资发展部部长、安徽省交通控股集团有限公司总经理助理、投资发展部部长，现任安徽省交通控股集团有限公司总经理助理、战略投资部部长、皖江金租党委书记、董事长（拟任）。

孙文隽，女，1970年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，经济师。曾先后担任芜湖市人民银行银行管理科副科长、芜湖银监分局监管三科副科长、科长、芜湖银监分局监管二科科长、芜湖银监分局办公室主任、芜湖银监分局副局长、皖江金租党委委员、副总裁，现任皖江金租党委委员、代理总裁。

黄飞，女，1974年6月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，注册会计师、高级会计师。曾先后在安徽省公路勘测设计院、安徽省高速公路总公司、安徽安联高速公路总公司和安徽高速融资租赁有限公司等单位工作，历任安徽省高速公路总公司财务处资金管理科科长、安徽安联高速公路有限公司财务总监。现任皖江金租党委委员、财务总监（拟任）。

李张威，男，1986年1月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，高级经济师。曾先后担任安徽省交通投资集团有限责任公司法律事务部职员、办公室秘书、安徽省交通控股集团有限公司管理服务中心副主任、综合部主管、高级主管、安徽交控资本投资管理有限公司风控审计部总经理、综合部（董事会办公室）总经理（主任）、安徽高速融资租赁有限公司监事、皖江金融租赁股份有限公司党委委员、纪委副书记。现任安徽高速融资租赁有限公司监事、皖江金租党委委员、纪委书记、董事会秘书（拟任）。

#### （四） 董事、监事、高级管理人员股权激励情况

□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	本期新增	本期减少	期末人数
财务人员	9		1	8
技术人员	22		3	19

销售人员	79		9	70
行政人员	28	1		29
<b>员工总计</b>	<b>138</b>	<b>1</b>	<b>13</b>	<b>126</b>

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	51	50
本科	87	76
专科	0	0
专科以下	0	0
<b>员工总计</b>	<b>138</b>	<b>126</b>

(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况

适用 不适用

三、 报告期后更新情况

适用 不适用

## 第七节 财务会计报告

### 一、 审计报告

是否审计	否
------	---

### 二、 财务报表

#### (一) 资产负债表

单位：元

项目	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>流动资产：</b>			
货币资金	五-(一)/(二)	1,013,059,876.45	678,940,261.39
结算备付金			
拆出资金			
交易性金融资产			
衍生金融资产			
应收票据			
应收账款	五-(四)	6,594,461.60	10,669,867.22
应收款项融资			
预付款项			
应收保费			
应收分保账款			
应收分保合同准备金			
其他应收款			
其中：应收利息			
应收股利			
买入返售金融资产			
存货			
合同资产			
持有待售资产			
一年内到期的非流动资产			
其他流动资产			
<b>流动资产合计</b>		<b>1,019,654,338.05</b>	<b>689,610,128.61</b>
<b>非流动资产：</b>			
发放贷款及垫款			
债权投资			
其他债权投资			
长期应收款	五-(三)	18,017,500,948.11	20,573,934,792.45
长期股权投资			
其他权益工具投资			
其他非流动金融资产			
投资性房地产			
固定资产	五-(五)	137,772,945.63	140,773,501.55

在建工程	五-（六）	2,602,932.26	2,133,379.05
生产性生物资产			
油气资产			
使用权资产			
无形资产	五-（七）	4,167,570.94	5,014,124.65
开发支出			
商誉			
长期待摊费用			
递延所得税资产	五-（八）	416,074,127.33	407,106,555.21
其他非流动资产	五-（九）	128,704,138.23	122,204,475.62
<b>非流动资产合计</b>		18,706,822,662.50	21,251,166,828.53
<b>资产总计</b>		19,726,477,000.55	21,940,776,957.14
<b>流动负债：</b>			
短期借款	五-（十）	6,110,169,223.66	8,223,937,379.21
向中央银行借款			
拆入资金	五-（十一）	705,598,611.11	250,857,916.66
交易性金融负债			
衍生金融负债			
应付票据			
应付账款	五-（十四）	484,294.11	521,144.11
预收款项			
合同负债			
卖出回购金融资产款			
吸收存款及同业存放			
代理买卖证券款			
代理承销证券款			
应付职工薪酬	五-（十二）	70,023,736.64	80,698,448.32
应交税费	五-（十三）	42,842,300.37	96,320,649.83
其他应付款			
其中：应付利息			
应付股利			
应付手续费及佣金			
应付分保账款			
持有待售负债			
一年内到期的非流动负债			
其他流动负债			
<b>流动负债合计</b>		6,929,118,165.89	8,652,335,538.13
<b>非流动负债：</b>			
保险合同准备金			
长期借款	五-（十五）	4,283,733,605.62	2,912,871,822.64
应付债券	五-（十六）	12,861,724.15	1,702,232,809.46
其中：优先股			
永续债			

租赁负债			
长期应付款			
长期应付职工薪酬			
预计负债			
递延收益			
递延所得税负债			
其他非流动负债	五-（十七）	1,846,669,023.37	2,199,859,281.18
<b>非流动负债合计</b>		6,143,264,353.14	6,814,963,913.28
<b>负债合计</b>		13,072,382,519.03	15,467,299,451.41
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
股本	五-（十八）	4,600,000,000	4,600,000,000
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积	五-（十九）	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-（二十）	183,175,927.82	183,175,927.82
一般风险准备	五-（二十一）	682,318,097.39	682,318,097.39
未分配利润	五-（二十二）	598,965,735.20	418,348,759.41
归属于母公司所有者权益合计		6,654,094,481.52	6,473,477,505.73
少数股东权益			
<b>所有者权益合计</b>		6,654,094,481.52	6,473,477,505.73
<b>负债和所有者权益总计</b>		19,726,477,000.55	21,940,776,957.14

法定代表人：夏柱兵

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	2020年1-6月	2019年1-6月
<b>一、营业总收入</b>		676,802,613.12	877,873,305.67
其中：营业收入	五-(二十三)/ (二十四) / (二十五)	676,802,613.12	877,873,305.67
利息收入			
已赚保费			
手续费及佣金收入			
<b>二、营业总成本</b>		350,873,805.78	541,522,475.42
其中：营业成本	五-(二十七)	291,541,004.69	470,761,416.31
利息支出			
手续费及佣金支出	五-(二十八)	15,017,776.59	18,531,343.03
退保金			
赔付支出净额			
提取保险责任准备金净额			
保单红利支出			
分保费用			
税金及附加	五-(二十九)	2,924,427.16	3,163,260.92
销售费用			
管理费用	五-(三十)/ (三十三)	41,390,597.34	49,066,455.16
研发费用			
财务费用			
其中：利息费用			
利息收入			
加：其他收益			
投资收益（损失以“-”号填列）			
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
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-(二十六)	344.74	249.05
信用减值损失（损失以“-”号填列）	五-(三十一)	-79,940,563.21	-85,881,099.22
资产减值损失（损失以“-”号填列）	五-(三十二)	-6,019,970.70	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>		239,968,618.17	250,469,980.08
加：营业外收入	五-(三十四)	854,016.24	5,478,222.03
减：营业外支出	五-(三十五)	0.00	-66,493,535.84
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>		240,822,634.41	322,441,737.95
减：所得税费用	五-(三十六)	60,205,658.62	80,610,434.49
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>		180,616,975.79	241,831,303.46
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		180,616,975.79	241,831,303.46
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>			
（一）归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
1. 不能重分类进损益的其他综合收益			
（1）重新计量设定受益计划变动额			
（2）权益法下不能转损益的其他综合收益			
（3）其他权益工具投资公允价值变动			
（4）企业自身信用风险公允价值变动			
（5）其他			
2. 将重分类进损益的其他综合收益			
（1）权益法下可转损益的其他综合收益			
（2）其他债权投资公允价值变动			
（3）金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
（4）其他债权投资信用减值准备			
（5）现金流量套期储备			
（6）外币财务报表折算差额			

(7) 其他			
(二) 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
<b>七、综合收益总额</b>			
(一) 归属于母公司所有者的综合收益总额		180,616,975.79	241,831,303.46
(二) 归属于少数股东的综合收益总额			
<b>八、每股收益：</b>			
(一) 基本每股收益（元/股）		0.04	0.05
(二) 稀释每股收益（元/股）			

法定代表人：夏柱兵      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	2020年1-6月	2019年1-6月
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
销售商品、提供劳务收到的现金			
客户存款和同业存放款项净增加额			-30,096,187.50
向中央银行借款净增加额			
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			
收取利息、手续费及佣金的现金		605,395,086.38	875,912,432.48
拆入资金净增加额		-30,3730,000.00	-671,396,229.63
回购业务资金净增加额			
代理买卖证券收到的现金净额			
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金	五-(三十七)	4,025,131,753.34	4,798,222,154.49
<b>经营活动现金流入小计</b>		<b>4,326,796,839.72</b>	<b>497,2642,169.84</b>
购买商品、接受劳务支付的现金			
客户贷款及垫款净增加额		1,752,829,514.27	3,051,133,078.89
存放中央银行和同业款项净增加额			-5,544,901.18
支付原保险合同赔付款项的现金			
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆出资金净增加额			
支付利息、手续费及佣金的现金		342,091,288.10	595,750,836.09
支付保单红利的现金			
支付给职工以及为职工支付的现金		36,940,351.34	55,216,695.10
支付的各项税费		109,586,333.49	144,910,305.00
支付其他与经营活动有关的现金	五-(三)	43,273,781.23	15,478,545.23

	十七)		
<b>经营活动现金流出小计</b>		2,284,721,268.43	3,856,944,559.13
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>		2,042,075,571.29	1,115,697,610.71
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金			
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		3837.50	4,098.65
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流入小计</b>		3,837.50	4,098.65
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		529,987.74	164,937.20
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
<b>投资活动现金流出小计</b>		529,987.74	164,937.20
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>		-526,150.24	-160,838.55
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
<b>筹资活动现金流入小计</b>			
偿还债务支付的现金		1,627,694,400.00	691,183,100.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		19,246,304.66	106,252,094.64
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			
<b>筹资活动现金流出小计</b>		1,646,940,704.66	797,435,194.64
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>		-1,646,940,704.66	-797,435,194.64
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>			
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		394,608,716.39	318,101,577.52
加：期初现金及现金等价物余额		600,680,745.19	453,380,014.46
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		995,289,461.58	771,481,591.98

法定代表人：夏柱兵

主管会计工作负责人：孙文隽

会计机构负责人：门东琪

### 三、 财务报表附注

#### (一) 附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
10. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
12. 是否存在企业结构变化情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
17. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

## （二） 报表项目注释

# 皖江金融租赁股份有限公司 财务报表附注 截至 2020 年 6 月 30 日 (除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

### 一、 公司基本情况

#### （一） 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%。

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。

公司注册资本：460,000万元；法定代表人：夏柱兵；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；中国银行保险监督管理委员会批准的其他业务。

## (二) 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、本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 年第二期租赁资产支持证券	17 皖江金租 ABS02	2017 年 10 月	2020 年 1-6 月	控制

上述结构化主体具体情况详见本附注“七、在其他主体中的权益”。

3、本公司本期合并财务报表范围变化

(1) 本报告期内新增及减少的子公司

无。

(2) 本报告期内新增结构化主体

无。

(3) 本报告期内减少结构化主体

无。

## 二、 财务报表的编制基础

### (一) 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。

### (二) 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。

### (一) 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 2020 年 6 月 30 日的财务状况，2020 年 1-6 月的经营成果和现金流量等有关信息。

### (二) 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。

### (三) 营业周期

本公司正常营业周期为 12 个月。

### (四) 记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

### (五) 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。

### (六) 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) 合并母公司与结构化主体的资产、负债、股东权益、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。

(3) 站在整体角度对特殊交易事项予以调整。



## (七) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 2019年1月1日起适用的会计政策

#### 1、金融工具的分类

根据本公司管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

债务工具的分类是基于主体管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本公司可以在初始确认时将其不可撤销的指定为公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益计入损益。

不论主体采用哪种业务模式，除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外，权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益，且不得被重分类至损益。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

#### 2、金融工具的确认依据和计量方法

##### 确认依据

本公司于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- (1) 收取金融资产现金流量的权利届满；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本公司承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一

债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本公司对现存金融负债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的相关部分，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，将终止确认的金融负债与支付对价(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。

本公司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，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本公司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，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，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。

#### 计量方法

##### (1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括现金及存放中央银行款项、货币资金、应收融资租赁款、应收款项等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

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，将租金中所含融资收入确认为当期收入。

##### (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

##### (3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(权益工具)按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

##### (4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产按公允价值进行初始计量，相关交易费用计

入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，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。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，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。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括短期借款、拆入资金、吸收存款、应付款项、长期借款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

### 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

本公司发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。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：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 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：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 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之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

### 4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，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，则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合同条款作出实质性修改的，则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时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

## 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并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。

## 6、金融资产减值

本公司根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量的金融资产以的减值准备。

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），本公司结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本公司评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

(ii) 阶段二：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

(iii) 阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产，需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值

的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

## (八) 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。

## (九) 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。

## (十) 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（%）
房屋及建筑物	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	20	4.75\4.00

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

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

## (十一) 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。

## (十二) 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。

## (十三) 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。

## (十四) 无形资产

### 1、无形资产的计价方法

按取得时的实际成本入账。

### 2、无形资产使用寿命及摊销

(1) 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
软件	5-10 年	参考能为公司带来经济利益的期限确定使用寿命

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

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

(3) 无形资产的摊销

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

对使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。每年年度终了对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明无形资产的使用寿命是有限的，估计其使用寿命并在预计使用年限内系统合理摊销。

### 3、划分内部研究开发项目的研究阶段和开发阶段具体标准

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

(2) 在本公司已完成研究阶段的工作后再进行的开发活动作为开发阶段。

### 4、开发阶段支出资本化的具体条件

开发阶段的支出同时满足下列条件时，才能确认为无形资产：

- (1) 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- (2) 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- (3) 无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- (5) 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；
- (6) 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

## (十五) 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。

## (十六) 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:

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;

②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

### ①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。

### ②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。

### ③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。

### ④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:

服务成本;

其他长期职工福利净负债或净资产的利息净额;

③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。

### (十七) 预计负债

#### 1、预计负债的的确认标准

如果与或有事项相关的义务同时符合以下条件,本公司将其确认为预计负债:

- (1) 该义务是本公司承担的现时义务;
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本公司;
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

#### 2、预计负债的计量方法

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

### (十八) 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%。

### (十九) 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。

## (二十) 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。

### (二十一) 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：

- (1) 该项交易不是企业合并；
- (2) 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：

- (1) 暂时性差异在可预见的未来很可能转回；
- (2) 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：

①商誉的初始确认；

②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：

① 本公司能够控制暂时性差异转回的时间；

该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

## **(二十二) 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。

#### 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	13%、9%、6%
城市维护建设税	应缴流转税	7%
教育费附加	应缴流转税	3%
地方教育费附加	应缴流转税	2%
企业所得税	应纳税所得额	25%

##### 2、 其他税项

按国家和地方有关规定计算缴纳。

#### 五、 合并财务报表项目注释

以下项目注释中，“合并”表示合并财务报表，“本公司”表示母公司财务报表。

##### (一) 现金及存放中央银行款项

项目	合并及本公司	
	2020-6-30	2019-12-31
存放中央银行法定准备金	92,170.02	92,170.02
存放中央银行超额存款准备金	607,528.78	605,020.17
合计	699,698.80	697,190.19

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至 2020 年 6 月 30 日本公司人民币存款准备金缴存比率为 6%。

## (二) 货币资金

### 1、货币资金情况

项目	合并		本公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
存放境内同业款项	1,012,360,177.65	679,255,434.69	1,011,985,181.26	678,243,071.20
减：减值准备	-	-	-	-
其中：组合方式评估	-	-	-	-
货币资金净额	1,012,360,177.65	679,255,434.69	1,011,985,181.26	678,243,071.20

2、期末货币资金余额中银行质押账户存款 17,303,248.46 元，租赁资产证券化信托资金账户存款 374,996.39 元。

## (三) 应收融资租赁款

### 1、应收融资租赁项目

项目	合并及本公司	
	2020-6-30	2019-12-31
应收融资租赁款总额	21,096,174,106.24	23,978,593,760.06
减：未实现融资收益	2,331,944,332.39	2,701,632,659.71
应收融资租赁款本金	18,764,229,773.85	21,276,961,100.35
应计利息	488,826,143.52	415,228,108.59
减：减值准备	1,235,554,969.26	1,118,254,416.49
应收融资租赁款净额	18,017,500,948.11	20,573,934,792.45

注：除特别说明外，下述明细项目列示金额均不含应计利息。

2、资产负债表日后连续三个会计年度每年将收到的最低租赁收款额如下：

#### 合并及本公司

项目	2020-6-30	占比 (%)
1 年以内	9,534,247,310.81	45.19
1-2 年	7,288,638,418.23	34.55
2-3 年	3,032,863,907.41	14.38
3 年以上	1,240,424,469.79	5.88
合计	21,096,174,106.24	100.00



### 3、应收融资租赁款按行业划分

合并及本公司

行业分布	2020-6-30		2019-12-31	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
租赁和商务服务业	10,145,373,675.90	48.09	12,976,741,758.40	54.12
金融业	2,635,975,831.65	12.50	2,649,803,902.30	11.05
制造业	2,085,496,396.43	9.89	2,031,641,789.29	8.47
水利、环境和公共设施管理业	1,150,743,244.54	5.45	1,217,220,297.33	5.08
卫生和社会工作	848,847,576.73	4.02	1,071,618,467.16	4.47
交通运输、仓储和邮政业	828,139,523.34	3.93	869,600,043.29	3.63
建筑业	621,934,496.68	2.95	644,873,095.17	2.69
批发和零售业	471,959,256.94	2.24	460,250,102.38	1.92
电力、热力、燃气及水生产和供应业	146,378,526.93	0.69	216,168,517.33	0.9
农、林、牧、渔业	108,202,686.73	0.51	147,004,817.68	0.61
采矿业	3,836,259.66	0.02	3,440,616.15	0.01
其他行业	107,045,309.35	0.51	50,399,130.74	0.21
个人租赁	1,942,241,321.36	9.21	1,639,831,222.84	6.84
合计	21,096,174,106.24	100	23,978,593,760.06	100

### 4、截至 2020 年 6 月 30 日，应收融资租赁款前五名单位情况

合并及本公司

单位名称	金额	占期末应收融资租赁款的比例 (%)	减值准备余额
第一名	904,286,916.66	4.29	21,898,409.97
第二名	830,311,125.00	3.94	17,984,069.19
第三名	655,320,000.00	3.11	15,848,974.21
第四名	606,232,302.39	2.87	99,551,043.36
第五名	440,944,236.11	2.09	9,535,323.75
合计	3,437,094,580.16	16.29	164,817,820.48

### 5、截至 2020 年 6 月 30 日，应收融资租赁款质押情况

合并及本公司

质押项目	质押金额 (本金)
保理融资	2,694,213,941.49
质押借款	1,407,784,878.72
租赁资产支持证券受限	223,816,251.22
合计	4,325,815,071.43

## (四) 应收款项

## 1、应收票据情况

项目	合并及本公司	合并及本公司
	2020-6-30	2019-12-31
应收票据	6,616,494.53	10,705,516.59
其中：银行承兑汇票	6,616,494.53	10,705,516.59
减：应收票据坏账准备	22,032.93	35,649.37
其中：银行承兑汇票	22,032.93	35,649.37
应收票据净额	6,594,461.60	10,669,867.22

期末无已质押的应收票据，无已背书或贴现尚未到期的应收票据，无因出票人未履约而将其转应收账款的票据。

## 2、应收票据坏账准备变动情况

项目	合并及本公司
	2020年1-6月
2020-1-1	35,649.37
本期计提	-13,616.44
本期转出	0
2020-6-30	22,032.93

## (五) 固定资产

### 1、固定资产情况

合并及本公司

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他设备	经营租赁固定资产	合计
1. 账面原值					
(1) 2019-12-31	47,188,105.40	6,673,287.30	4,033,925.63	98,829,087.11	156,724,405.44
(2) 本期增加金额	-	60,434.53	-	-	60,434.53
—购置	-	60,434.53	-	-	60,434.53
—其他增加	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	57,008.54	-	-	57,008.54
—处置或报废	-	57,008.54	-	-	57,008.54
(4) 2020-6-30	47,188,105.40	6,676,713.29	4,033,925.63	98,829,087.11	156,727,831.43
2. 累计折旧					
(1) 2019-12-31	4,458,595.68	5,701,526.81	3,274,110.97	2,516,670.43	15,950,903.89
(2) 本期增加金额	660,252.36	195,818.74	142,669.51	2,058,757.08	3,057,497.69
—计提	660,252.36	195,818.74	142,669.51	2,058,757.08	3,057,497.69
(3) 本期减少金额	-	53,515.78	-	-	53,515.78
—处置或报废	-	53,515.78	-	-	53,515.78
(4) 2020-6-30	5,118,848.04	5,843,829.77	3,416,780.48	4,575,427.51	18,954,885.80

项目	房屋及建筑物	电子设备	其他设备	经营租赁固定资产	合计
3. 减值准备					
(1) 2019-12-31	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
(4) 2020-6-30	-	-	-	-	-
4. 账面价值					
(1) 2020-6-30	42,069,257.36	832,883.52	617,145.15	94,253,659.60	137,772,945.63
(2) 2019-12-31	42,729,509.72	971,760.49	759,814.66	96,312,416.68	140,773,501.55

## 2、通过经营租赁租出的固定资产

项目	期末账面价值
轮船	75,069,709.13
飞机	19,183,950.47
合计	94,253,659.60

本公司期末无闲置的固定资产；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；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。

## (六) 在建工程

### 1、在建工程账面价值

合并及本公司

项目	2020-6-30			2019-12-31		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
软件开发	1,749,633.96	-	1,749,633.96	1,576,049.05	-	1,576,049.05
装修工程	853,298.30	-	853,298.30	557,330.00	-	557,330.00
合计	2,602,932.26	-	2,602,932.26	2,133,379.05	-	2,133,379.05

### 2、重要在建工程项目变动情况

合并及本公司

工程名称	2019-12-31	本期增加	本期转入固定资产	其他减少	2020-6-30	资金来源
软件开发	1,576,049.05	173,584.91	-	-	1,749,633.96	自有资金
装修工程	557,330.00	295,968.30	-	-	853,298.30	自有资金
合计	2,133,379.05	469,553.21	-	-	2,602,932.26	

### 3、本期在建工程无资本化利息情况。

(七) 无形资产

1、无形资产情况

合并及本公司

项目	软件
1. 账面原值	
(1) 2019-12-31	11,275,018.93
(2) 本期增加金额	-
—购置	-
—在建工程转入	-
(3) 本期减少金额	-
—处置	-
(4) 2020-6-30	11,275,018.93
2. 累计摊销	
(1) 2019-12-31	6,260,894.28
(2) 本期增加金额	846,553.71
—计提	846,553.71
(3) 本期减少金额	-
—处置	-
(4) 2020-06-30	7,107,447.99
3. 减值准备	
(1) 2019-12-31	-
(2) 本期增加金额	-
(3) 本期减少金额	-
(4) 2020-06-30	-
4. 账面价值	
(1) 2020-06-30	4,167,570.94
(2) 2019-12-31	5,014,124.65

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。

(八) 递延所得税资产

合并及本公司

项目	2020-6-30		2019-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	834,086,800.96	208,521,700.24	834,086,800.80	208,521,700.20
应收融资租赁款核销	765,409,787.32	191,352,446.83	765,409,787.30	191,352,446.83
职工薪酬	64,543,736.64	16,135,934.16	28,673,448.32	7,168,362.08
预计负债			-	-
固定资产折旧	256,184.41	64,046.10	256,184.41	64,046.10
合计	1,664,296,509.33	416,074,127.33	1,628,426,220.78	407,106,555.21

根据财税[2019]85号文和财税[2019]86号文，本公司可以在税前扣除符合规定的应收融资租赁款减值准备，剩余不可当期扣除的应收融资租赁款减值准备形成可抵扣暂时性差异并计算递延所得税资产。

(九) 其他资产

1、其他资产情况

项目	合并		本公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
长期待摊费用	105,427,705.08	85,758,522.80	105,427,705.08	85,758,522.80
抵债资产	8,026,627.60	14,046,598.30	8,026,627.60	14,046,598.30
应收利息	-	16,175,802.57	-	16,175,802.57
其他应收款	13,744,452.37	4,773,889.17	14,119,448.76	5,786,252.66
预付款项	1,505,353.18	437,299.29	1,505,353.18	437,299.29
合计	128,704,138.23	121,192,112.13	129,079,134.62	122,204,475.62

2、长期待摊费用情况

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-6-30
借款手续费	43,131,669.11	31,705,000.00	8,310,164.12	66,526,504.99
项目顾问费	953,393.81	0.00	237,052.32	716,341.49
零售类项目费用	41,634,261.31	10,946,730.36	14,396,133.07	38,184,858.60
其他	39,198.57	0.00	39,198.57	0.00
合计	85,758,522.80	42,651,730.36	22,982,548.08	105,427,705.08

长期待摊费用本期摊销金额为 22,982,548.08 元。

3、抵债资产情况

项目	合并及本公司	
	2020-6-30	2019-12-31
商铺及土地使用权	20,066,569.00	20,066,569.00
减：待处理抵债资产减值准备	12,039,941.40	6,019,970.70

合计	8,026,627.60	14,046,598.30
----	--------------	---------------

本公司本期计提待处理抵债资产减值准备 6,019,970.70 元。

#### 4、期末尚未办妥产权证书的抵债资产情况

合并及本公司

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
商铺及土地使用权	8,026,627.60	涉诉资产办理缓慢
合计	8,026,627.60	

#### 5、其他应收款按项目列示

项目	合并	本公司
	2020-6-30	2020-6-30
保证金	1,352,760.49	1,352,760.49
诉讼费	7,317,789.86	7,317,789.86
其他	8,813,259.88	9,188,256.27
小计	17,483,810.23	17,858,806.62
减：坏账准备	3,739,357.86	3,739,357.86
其中：组合方式评估	3,739,357.86	3,739,357.86
其他应收款账面价值	13,744,452.37	14,119,448.76

#### 6、其他应收款账龄分析

项目	合并	本公司
	2020-6-30	2020-6-30
1年以内	13,212,060.55	13,587,056.94
1-2年	1,276,790.85	1,276,790.85
2-3年	1,917,081.87	1,917,081.87
3年以上	1,077,876.96	1,077,876.96
合计	17,483,810.23	17,858,806.62

#### 7、期末其他应收款金额较大的单位情况

合并及本公司

单位名称	款项内容	其他应收款余额	占合并其他应收款总额比例(%)	占本公司其他应收款总额比例(%)	坏账准备余额
芜湖市财政非税收入征收管理局	诉讼相关款项	1,659,480.65	9.49	9.29	569,689.12
安徽省政府非税收入汇缴结算户	诉讼相关款项	1,533,811.00	8.77	8.59	460,143.30
合计		3,193,291.65	18.26	17.88	1,029,832.42

其他应收款项目采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

#### (十) 短期借款

项目	合并及本公司	
	2020-6-30	2019-12-31
信用借款	5,566,960,000.00	7,583,590,000.00
保理借款	440,000,000.00	450,000,000.00
质押借款	60,000,000.00	85,000,000.00
小计	6,066,960,000.00	8,118,590,000.00
应计利息	43,209,223.66	105,347,379.21
合计	6,110,169,223.66	8,223,937,379.21

(十一) 拆入资金

项目	合并及本公司	
	2020-6-30	2019-12-31
境内银行拆入款项	700,000,000.00	250,000,000.00
应计利息	5,598,611.11	857,916.66
合计	705,598,611.11	250,857,916.66

(十二) 应付职工薪酬

1、应付职工薪酬列示

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-6-30
短期薪酬	80,698,448.32	24,853,252.97	35,527,964.65	70,023,736.64
离职后福利-设定提存计划	-	1,294,590.63	1,294,590.63	-
合计	80,698,448.32	26,147,843.60	36,822,555.28	70,023,736.64

## 2、短期薪酬列示

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-6-30
(1) 工资、奖金、津贴和补贴	80,698,448.32	20,818,185.19	31,492,896.87	70,023,736.64
(2) 职工福利费	-	996,986.36	996,986.36	-
(3) 社会保险费	-	691,234.11	691,234.11	-
其中：医疗保险费	-	663,684.17	663,684.17	-
工伤保险费	-	9,849.75	9,849.75	-
生育保险费	-	17,700.19	17,700.19	-
(4) 住房公积金	-	1,968,213.68	1,968,213.68	-
(5) 工会经费和职工教育经费	-	179,969.20	179,969.20	-
(6) 其他	-	198,664.43	198,664.43	-
合计	80,698,448.32	24,853,252.97	35,527,964.65	70,023,736.64

## 3、离职后福利-设定提存计划列示

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-6-30
基本养老保险	-	654,592.14	654,592.14	-
失业保险费	-	23,180.49	23,180.49	-
企业年金缴费	-	616,818.00	616,818.00	-
合计	-	1,294,590.63	1,294,590.63	-

4、应付职工薪酬期末余额中无属于拖欠性质的金额。

## (十三) 应交税费

项目	合并及本公司	
	2020-6-30	2019-12-31
企业所得税	35,753,315.04	86,411,179.21
增值税	5,242,952.82	8,505,413.50
城市维护建设税	582,611.71	421,730.39
教育费附加	249,690.73	180,741.60
地方教育费附加	166,460.49	120,494.40
代扣代缴个人所得税	512,497.22	374,562.30
其他	334,772.36	306,528.43
合计	42,842,300.37	96,320,649.83



#### (十四) 应付款项

##### 1、应付款项按性质列示

项目	合并及本公司	
	2020-6-30	2019-12-31
应付工程款	484,294.11	521,144.11
合计	484,294.11	521,144.11

##### 2、公司期末无账龄超过 1 年的重要应付款项。

#### (十五) 长期借款

项目	合并及本公司	
	2020-6-30	2019-12-31
信用借款	2,715,250,000.00	1,375,950,000.00
保理借款	1,420,000,000.00	1,486,400,000.00
质押借款	25,000,000.00	-
小计	4,160,250,000.00	2,862,350,000.00
应计利息	123,483,605.62	50,521,822.64
合计	4,283,733,605.62	2,912,871,822.64

#### (十六) 应付债券

##### 1、应付债券情况

项目	合并		本公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
金融债	0.00	1,400,000,000.00	-	1,400,000,000.00
资产支持证券	12,629,942.58	238,663,662.28	-	-
小计	12,629,942.58	1,638,663,662.28	-	1,400,000,000.00
应计利息	231,781.57	63,569,147.18	231,781.57	63,569,147.18
合计	12,861,724.15	1,702,232,809.46	231,781.57	1,463,569,147.18

##### 2、应付债券的增减变动

###### 合并

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2019-12-31
16 皖江租赁债 01	600,000,000.00	2016-8-18	3 年	600,000,000.00	-
16 皖江租赁债 02	1,000,000,000.00	2016-11-25	3 年	1,000,000,000.00	-
17 皖江租赁债 01	1,400,000,000.00	2017-3-17	3 年	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00
17 皖江金租 ABS01	2,514,000,000.00	2017-7-26	-	2,514,000,000.00	49,506,863.74
17 皖江金租 ABS02	1,555,000,000.00	2017-10-26	-	1,555,000,000.00	189,156,798.54
合计	7,069,000,000.00			7,069,000,000.00	1,638,663,662.28

(续上表)

债券名称	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2020-6-30
16 皖江租赁债 01	-	-	-	-
16 皖江租赁债 02	-	-	-	-
17 皖江租赁债 01	-	-	1,400,000,000.00	-
17 皖江金租 ABS01	-	1,178,027.54	50,684,891.28	-
17 皖江金租 ABS02	-	2,180,403.36	178,707,259.32	12,629,942.58
合计	-	3,358,430.90	1,629,392,150.60	12,629,942.58

#### 本公司

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	2019-12-31
16 皖江租赁债 01	600,000,000.00	2016-8-18	3 年	600,000,000.00	-
16 皖江租赁债 02	1,000,000,000.00	2016-11-25	3 年	1,000,000,000.00	-
17 皖江租赁债 01	1,400,000,000.00	2017-3-17	3 年	1,400,000,000.00	1,400,000,000.00
合计	3,000,000,000.00			3,000,000,000.00	1,400,000,000.00

(续上表)

债券名称	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2020-6-30
16 皖江租赁债 01	-	-	-	-
16 皖江租赁债 02	-	-	-	-
17 皖江租赁债 01	-	-	1,400,000,000.00	-
合计	-	-	1,400,000,000.00	-

17 皖江金租 ABS02 的描述详见“附注七、在其他主体中的权益—纳入合并范围的结构化主体”。

### (十七) 其他负债

#### 1、其他负债情况

项目	合并		本公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
其他应付款	1,418,891,351.21	1,728,755,109.02	1,431,521,293.79	1,967,418,771.30
合同负债	175,619,032.39	不适用	175,619,032.39	不适用
预收款项	222,802,817.03	445,097,313.14	222,802,817.03	445,097,313.14
待转销项税额	27,819,655.80	24,470,692.08	27,819,655.80	24,470,692.08
租赁保证金	1,536,166.94	1,536,166.94	1,536,166.94	1,536,166.94
合计	1,846,669,023.37	2,199,859,281.18	1,859,298,965.95	2,438,522,943.46

根据《增值税会计处理规定》（财会[2016]22 号），本公司将已确认相关收入但尚未发生增值税纳税义务而需以后期间确认为销项税额的增值税额计入其他负债科目。

## 2、其他应付款项目明细

项目	合并		本公司	
	2020-6-30	2019-12-31	2020-6-30	2019-12-31
风险抵押金	1,348,316,070.72	1,725,983,384.56	1,348,316,070.72	1,725,983,384.56
应付证券化租赁资产资金	-	-	12,629,942.58	238,663,662.28
其他	70,575,280.49	2,771,724.46	70,575,280.49	2,771,724.46
合计	1,418,891,351.21	1,728,755,109.02	1,431,521,293.79	1,967,418,771.30

## 3、合同负债项目明细

项目	合并及本公司	
	2020-6-30	2019-12-31
咨询服务费	175,619,032.39	不适用
合计	175,619,032.39	不适用

## 4、预收款项项目明细

项目	合并及本公司	
	2020-6-30	2019-12-31
咨询服务费	不适用	227,331,861.09
预收租金	197,829,598.51	210,512,772.71
预收租赁利息	24,973,218.52	7,252,679.34
合计	222,802,817.03	445,097,313.14

自 2020 年 1 月 1 日起，本公司适用新收入准则。对于咨询服务费，本公司于 2020 年 1 月 1 日起将其重分类至合同负债。

## (十八) 股本

### 合并及本公司

股东名称	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-6-30
安徽省交通控股集团有限公司	1,650,000,000.00	-	-	1,650,000,000.00
芜湖市建设投资有限公司	1,432,000,000.00	-	-	1,432,000,000.00
天津渤海租赁有限公司	818,000,000.00	-	-	818,000,000.00
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

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。

#### (十九) 资本公积

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-6-30
资本溢价	589,634,721.11	-	-	589,634,721.11

#### (二十) 盈余公积

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-6-30
法定盈余公积	183,175,927.82	-	-	183,175,927.82

#### (二十一) 一般风险准备

合并及本公司

项目	2019-12-31	本期增加	本期减少	2020-6-30
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%。

#### (二十二) 未分配利润

项目	合并及本公司	
	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月
调整前上期未分配利润	418,348,759.41	98,008,086.00
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	418,348,759.41	98,008,086.00
加：归属于母公司所有者的净利润	180,616,975.79	241,831,303.46
减：提取法定盈余公积	-	-
提取一般风险准备	-	-
应付普通股股利	-	-
期末未分配利润	598,965,735.20	339,839,389.46

### (二十三) 利息收入

#### 1、利息收入分类别情况

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
售后回租融资租赁业务	593,660,336.40	782,456,112.98
直接租赁融资租赁业务	3,967,716.32	4,421,689.07
存款利息	6,150,043.89	7,208,146.18
合计	603,778,096.61	794,085,948.23

#### 2、利息收入按地区分类情况

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
华东	244,807,824.01	244,428,823.94
华中	69,265,165.50	106,758,057.88
西南	112,021,303.81	181,615,353.18
华北	76,969,466.05	145,445,831.53
西北	52,463,138.85	52,692,654.32
华南	5,404,308.67	6,532,936.81
东北	42,846,889.72	56,612,290.57
合计	603,778,096.61	794,085,948.23

#### 3、本期公司利息收入前五名客户情况

##### 合并及本公司

客户名称	2020年1-6月		2019年1-6月	
	利息收入总额	占公司利息收入的比例(%)	利息收入总额	占公司利息收入的比例(%)
第一名	20,367,688.69	3.37	39,636,161.24	4.99%
第二名	14,801,447.87	2.45	26,442,878.65	3.33%
第三名	11,122,673.53	1.84	20,255,778.30	2.55%
第四名	9,938,038.03	1.65	18,401,740.60	2.32%
第五名	9,206,716.13	1.52	17,852,054.81	2.25%
合计	65,436,564.25	10.84	122,588,613.60	15.44%

### (二十四) 手续费及佣金收入

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
融资顾问服务收入	71,108,062.73	83,271,502.88
合计	71,108,062.73	83,271,502.88

### (二十五) 其他业务收入

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
经营租赁收入	1,916,453.78	515,854.56
合计	1,916,453.78	515,854.56

**(二十六) 资产处置收益**

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
处置固定资产的净收益	344.74	249.05
合计	344.74	249.05

**(二十七) 利息支出**

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
借款	273,433,898.53	371,784,555.30
发行债券	18,107,106.16	98,976,861.01
合计	291,541,004.69	470,761,416.31

**(二十八) 手续费及佣金支出**

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
手续费及佣金支出	15,017,776.59	18,531,343.03
合计	15,017,776.59	18,531,343.03

**(二十九) 税金及附加**

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
城市维护建设税	1,126,441.91	1,008,224.90
教育费附加	482,760.82	432,096.39
地方教育费附加	321,840.55	288,064.26
印花税	485,584.78	477,172.00
其他	507,799.10	957,703.37
合计	2,924,427.16	3,163,260.92

**(三十) 业务及管理费**

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
职工薪酬	26,265,639.66	34,159,806.00
租赁费	4,840,160.66	5,249,095.90
差旅费	1,539,094.53	2,506,866.60
法律事务费	115,738.99	12,401.13

办公费	2,226,872.44	2,465,699.43
折旧费	1,884,492.89	2,413,904.07
业务活动费	446,836.69	528,915.50
会议费	197,309.06	264,268.56
咨询费	479,245.27	590,222.65
其他	1,336,450.07	353,624.70
合计	39,331,840.26	48,544,804.54

### (三十一) 信用减值损失

项目	合并	本公司
	2020年1-6月	2019年1-6月
货币资金	0.00	2,662,920.76
应收融资租赁款	76,324,738.98	82,906,063.13
应收票据	-13,616.44	8,298.12
应收利息	3,485,958.84	267,348.41
预付账款	-	28,052.95
其他应收款	143,481.83	8,415.85
合计	79,940,563.21	85,881,099.22

### (三十二) 其他资产减值损失

项目	合并及本公司	本公司
	2020年1-6月	2019年1-6月
抵债资产	6,019,970.70	-
合计	6,019,970.70	-

### (三十三) 其他业务成本

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
固定资产租赁成本	2,058,757.08	521,650.62
合计	2,058,757.08	521,650.62

### (三十四) 营业外收入

#### 1、营业外收入明细

##### 合并及本公司

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	200,000.00	900,000.00	200,000.00
抵债资产占用补偿费收入	0.00	4,578,220.03	0.00
其他	654,016.24	2.00	654,016.24
合计	854,016.24	5,478,222.03	854,016.24

#### 2、政府补助明细

合并及本公司

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	与资产相关/与收益相关
三板挂牌持续督导费	200,000.00	900,000.00	与收益相关
合计	200,000.00	900,000.00	

(三十五) 营业外支出

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
预计负债冲回	-	-66,493,535.84
合计	-	-66,493,535.84



### (三十六) 所得税费用

#### 1、所得税费用的组成

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
当期所得税费用	69,173,230.74	80,610,434.49
递延所得税费用	-8,967,572.12	-
合计	60,205,658.62	80,610,434.49

#### 2、会计利润与所得税费用调整过程

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
利润总额	240,822,634.41	322,441,737.95
按法定/适用税率计算的所得税费用	60,205,658.62	80,610,434.49
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	0.00	0.00
所得税费用	60,205,658.62	80,610,434.49

### (三十七) 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	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
银行账户质押存款	61,501,464.82	134,932,588.68
政府补助		
抵债资产占用补偿收入		
经营租赁收入	1,916,453.78	4,578,220.03
其他	227,982.69	12,324,066.41
合计	63,645,901.29	151,834,875.12

#### 2、支付其他与经营活动有关的现金

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
业务及管理费	23,209,100.95	14,438,013.75
归还风险抵押金	12,257,277.87	870,800.00
其他	7,807,402.41	169,731.48
合计	43,273,781.23	15,478,545.23

### (三十八) 现金流量表补充资料

#### 1、现金流量表补充资料

项目	合并及本公司	
	2020年1-6月	2019年1-6月
1.将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	180,616,975.79	241,831,303.46
加：资产减值准备		-
信用减值损失	111,753,789.46	85,881,099.22
其他资产减值损失	6,019,970.70	-
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	3,057,497.69	1,776,675.33
无形资产摊销	846,553.71	878,309.92
长期待摊费用摊销	39,198.57	243,776.99
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）	-344.74	-
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-8,967,572.12	16,623,383.96
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	2,450,010,266.23	1,831,679,698.05
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	-719,321,283.30	-1,161,741,976.80
应付债券利息支出	18,020,519.30	98,525,340.58
经营活动产生的现金流量净额	2,042,075,571.29	1,115,697,610.71
2.现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	995,289,461.58	771,481,591.98
减：现金的期初余额	600,680,745.19	453,380,014.46
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	394,608,716.39	318,101,577.52

#### 2、现金和现金等价物

项目	合并及本公司	
	2020年6月30日	2019年6月30日
可随时用于支付的货币资金	994,681,932.80	318,101,577.52
可用于支付的存放中央银行款项	607,528.78	19,533,083.96
年末现金及现金等价物余额	995,289,461.58	771,481,591.98

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 374,996.39 元、银行质押账户存款 17,303,248.46 元、存放中央银行法定准备金 92,170.02 元，金额共计 17,770,414.87 元。

### (三十九) 所有权或使用权受到限制的资产

合并

项目	2020年1-6月	受限原因
现金及存放中央银行款项	92,170.02	存放央行准备金
货币资金	374,996.39	存放租赁资产证券化信托账户资金
货币资金	17,303,248.46	银行质押账户存款
应收融资租赁款	4,101,998,820.21	保理融资、质押借款质押物
应收融资租赁款	223,816,251.22	租赁资产支持证券质押物

#### 本公司

项目	2020年1-6月	受限原因
现金及存放中央银行款项	92,170.02	存放央行准备金
货币资金	17,303,248.46	银行质押账户存款
应收融资租赁款	4,101,998,820.21	保理融资、质押借款质押物
应收融资租赁款	223,816,251.22	租赁资产支持证券质押物
其他资产	374,996.39	存放租赁资产证券化信托账户资金

#### (四十) 政府补助

##### 1、计入当期损益的政府补助明细表

##### 合并及本公司

补助项目	种类	2020年1-6月	2020年1-6月
		计入损益的金额	列报项目
三板挂牌持续督导费	收益相关	200,000.00	营业外收入

##### 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、(二)、3、合并财务报表范围变化”。

#### 七、 在其他主体中的权益

纳入合并范围的结构化主体：

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、 关联方关系及其交易

(一) 本公司的持股 5%以上股份的股东

股东名称	注册地	业务性质	注册资本(百万)	持股比例(%)	表决权比例(%)
安徽省交通控股集团有限公司	安徽合肥	交通运输	16,000.00	35.87	35.87
芜湖市建设投资有限公司	安徽芜湖	建设投资	7,122.50	31.13	31.13
天津渤海租赁有限公司	天津	融资租赁	22,100.85	17.78	17.78

## (二) 本公司的其他关联方情况

报告期内与本公司存在关联交易的其他关联方

其他关联方名称	其他关联方与本公司关系
北京科航投资有限公司	主要股东法人关联方企业
北京一卡通物业管理有限公司	主要股东法人关联方企业
海南易建科技股份有限公司	主要股东法人关联方企业
浦航融资租赁有限公司	主要股东法人关联方企业
海南航空学校有限责任公司	主要股东法人关联方企业
纳金融资租赁（上海）有限公司	主要股东法人关联方企业
长江租赁有限公司	主要股东法人关联方企业
天津渤海十六号租赁有限公司	主要股东法人关联方企业
上海东方金融广场企业发展有限公司	主要股东法人关联方企业

## (三) 关联交易情况

### 1、购买商品、接受劳务

关联方	关联交易内容	合并及本公司	
		2020年1-6月	2019年1-6月
海南易建科技股份有限公司	购买商品	0.00	8,830.2
北京一卡通物业管理有限公司	物业费	78,043.50	67,944.48
合计		78,043.50	76,774.68

### 2、关联租赁情况

#### (1) 公司承租情况

合并及本公司

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	2018-7-11	2020-7-10	协商定价	518,009.05
上海东方金融广场企业发展有限公司	租赁房产	2019-10-1	2022-9-30	协商定价	830,370.12
合计					1,348,379.17

## (2) 公司出租情况

### 合并及本公司

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
海南航空学校有限责任公司	飞机	2015-11-18	2023-2-18	市场定价	67,041.92
海南航空学校有限责任公司	飞机	2015-12-28	2022-12-18	市场定价	39,941.16
海南航空学校有限责任公司	飞机	2016-4-19	2023-1-18	市场定价	110,006.90
海南航空学校有限责任公司	飞机	2016-7-5	2023-1-18	市场定价	62,730.59
纳金融资租赁（上海）有限公司	车辆	2016-10-12	2022-12-25	市场定价	153,206.04
海南航空学校有限责任公司	飞机	2016-12-25	2023-1-29	市场定价	113,749.02
天津渤海十六号租赁有限公司	飞机	2017-3-28	2027-3-1	市场定价	2,795,339.74
长江租赁有限公司	飞机发动机	2017-3-29	2022-12-20	市场定价	4,476,949.87
长江租赁有限公司	飞机航材	2017-5-5	2022-12-20	市场定价	1,990,553.21
长江租赁有限公司	飞机航材	2017-6-21	2022-12-20	市场定价	4,370,190.42
浦航融资租赁有限公司	机场设备	2017-6-28	2022-12-20	市场定价	2,894,479.38
浦航融资租赁有限公司	机场设备	2017-6-29	2022-12-20	市场定价	1,302,515.71
天津渤海租赁有限公司	道路	2017-7-12	2022-12-20	市场定价	2,877,882.60
合计					21,254,586.56

注：上表均为融资租赁业务，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）。

## (四) 关联往来情况

### 1、应收融资租赁款

#### 合并及本公司

关联方	2020-6-30		2019-12-31	
	应收融资租赁款（含应计利息）	减值准备	应收融资租赁款（含应计利息）	减值准备
浦航融资租赁有限公司	196,100,679.65	37,554,556.58	191,960,012.65	39,770,249.47
长江租赁有限公司	532,467,556.23	101,971,002.88	521,435,708.37	108,030,979.56
天津渤海租赁有限公司	173,716,666.93	33,267,872.45	170,896,720.65	35,406,359.48
天津渤海十六号租赁有限公司	86,137,395.91	2,357,840.01	83,346,019.91	2,001,660.48
纳金融资租赁（上海）有限公司	17,684,130.94	3,386,626.18	17,563,461.02	2,602,896.16
海南航空学校有限责任公司	10,520,315.22	2,014,708.84	10,434,187.82	2,004,067.97
合计	1,016,626,744.88	180,552,606.94	995,636,110.42	189,816,213.12

### 2、其他应收款

#### 合并及本公司

关联方	2020-6-30		2019-12-31	
	账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备

北京科航投资有限公司	356,354.50	-	356,354.50	-
合计	356,354.50	-	356,354.50	-

### 3、预收款项

关联方	合并及本公司	
	2020-6-30	2019-12-31
长江租赁有限公司	1,158,698.10	1,158,698.10
海南航空学校有限责任公司	108,575.42	131,165.54
合计	1,267,273.52	1,289,863.64

## 九、 承诺及或有事项

### (一) 重要承诺事项

截至 2020 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重要承诺事项。

### (二) 或有事项

截至 2020 年 6 月 30 日，本公司无需要披露的重大或有事项。

## 十、 资产负债表日后事项

### (一) 重要的非调整事项

无。

### (二) 利润分配情况

无。

## 十一、 其他重要事项

### (一) 前期会计差错更正

无。

### (二) 其他事项

报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

#### (1) 本公司作为被告的案件情况

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
客户一	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	0.55	否
客户二	皖江金租	皖江金租与客户因皖江财富 广场六楼装修建设工程合同 纠纷被起诉	1,040,771.00	0.02	否
合计			37,400,771.00	0.57	

## (2) 本公司作为原告的案件情况

报告期内本公司作为原告的未结案件共 2 笔，涉案金额合计 216,470,910.00 元，占期末净资产比例 3.25%，均系融资租赁业务相关的案件，本公司已对相关资产提足减值准备。

经考虑专业意见后，本公司认为上述未结案件不会对本公司产生重大影响。

报告期内，本公司发生的单笔诉讼中不存在超过期末净资产 10% 的情况。

## 十二、补充资料

### (一) 当期非经常性损益明细表

项目	合并及本公司	
	2020 年 1-6 月	说明
非流动资产处置损益	344.74	-
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）	200,000.00	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	654,016.24	-
小计	854,360.98	-
减：所得税影响额	213,590.25	-
合计	640,770.73	-

### (二) 净资产收益率及每股收益

#### 1、2020 年 1-6 月

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	2.75	0.04	0.04
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	2.74	0.04	0.04

#### 2、2019 年 1-6 月

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	3.88	0.05	0.05
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.81	0.04	0.04

皖江金融租赁股份有限公司

二〇二〇年八月二十八日



## 第八节 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）报告期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：

公司办公室、新三板交易所。